

UCHWAŁA NR

RADY MIEJSKIEJ W KOWARACH

z dnia 2025 r.

w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kowary

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2025 roku, poz. 1153), art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2025 roku, poz. 1483), Rada Miejska w Kowarach uchwala, co następuje:

§ 1. 1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Przyjmuje się wykaz realizowanych przedsięwzięć określony w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2. Objasnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej stanowi załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Burmistrza Miasta Kowary do zaciągania zobowiązań:

1) związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w § 1 ust.2 do wysokości limitów określonych w Załączniku nr 2,

2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym 2026 i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki, z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Burmistrza Miasta Kowary do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Kowary uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust.1, z wyjątkiem zaciągania zobowiązań z tytułu umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art.72 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

3. Upoważnia się Burmistrza Miasta Kowary do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo innych środków pochodzących ze źródeł zagranicznych niepodlegających zwrotowi, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów.

§ 4. Uchwała XIII/58/24 Rady Miejskiej w Kowarach z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kowary z późn.zm. traci moc z dniem 31 grudnia 2025 r.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 roku.

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 / /25
z dnia 2025-12-11

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	105 886 728,17	63 836 844,20	29 141 341,54	169 673,18	2 417 913,16	14 011 987,97	18 095 928,35	10 355 700,00	42 049 883,97	1 250 000,00	40 799 883,97
2026	92 796 185,66	67 640 964,21	29 813 216,00	362 408,00	4 816 843,00	12 227 169,08	20 421 328,13	12 200 000,00	25 155 221,45	2 500 000,00	22 571 221,45
2027	88 605 850,00	71 075 858,00	30 707 612,00	373 280,00	5 298 527,00	13 118 155,00	21 578 284,00	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

Niepodpisany elektronicznie (wydrukowano 2025.12.11-13:15)

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
								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⁾	z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
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	90 931 253,00	65 855 005,07	26 376 266,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 076 247,93	17 576 247,93	2 628 541,19
2026	122 991 329,76	67 924 297,10	27 804 768,00	0,00	0,00	207 730,00	0,00	0,00	0,00	55 067 032,66	37 815 118,72	1 019 540,00
2027	94 689 716,40	68 577 243,85	28 961 446,00	0,00	0,00	340 000,00	0,00	0,00	0,00	26 112 472,55	25 612 472,55	500 000,00
2028	80 828 163,27	70 706 756,00	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	14 955 475,17	0,00	4 146 563,00	0,00	0,00	3 562 155,77	0,00	52 820,63	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	1 361 114,80	0,00	138 885,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
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	531 586,60	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	138 885,20	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	
	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	2 642 550,71	1 642 550,71	-2 018 160,87	2 128 402,13
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	293 952,00	12 407 900,55	1 407 900,55	-283 332,89	20 205 763,21
2027	x	x	x	x	0,00	71 685,60	18 173 250,39	1 173 250,39	2 498 614,15	2 654 166,15
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	16 438 600,23	938 600,23	3 628 892,07	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%	0,89%	x	x	x	x
2026	2,18%	1,50%	11,89%	11,39%	TAK	TAK
2027	2,31%	7,03%	10,40%	9,90%	TAK	TAK
2028	2,96%	7,55%	9,62%	9,12%	TAK	TAK
2029	2,89%	3,02%	6,52%	6,02%	TAK	TAK
2030	2,73%	4,48%	5,22%	4,72%	TAK	TAK
2031	2,61%	4,55%	5,67%	5,18%	TAK	TAK
2032	3,23%	5,11%	4,64%	4,15%	TAK	TAK
2033	3,09%	4,34%	4,75%	4,75%	TAK	TAK
2034	2,83%	4,23%	5,15%	5,15%	TAK	TAK
2035	2,82%	4,60%	4,75%	4,75%	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	537 589,67	537 589,67	513 930,21	6 674 393,76	6 674 393,76	6 497 736,12	1 749 281,57	1 749 281,57	1 312 756,55
2026	2 852 838,87	2 852 838,87	2 575 748,63	14 331 899,96	14 331 899,96	14 133 756,89	3 759 353,69	3 759 353,69	2 737 878,17
2027	486 155,56	486 155,56	486 155,56	13 846 770,00	13 846 770,00	3 091 450,90	1 724 215,10	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	989 731,20	989 731,20	692 811,84
2029	107 008,00	107 008,00	107 008,00	0,00	0,00	0,00	107 008,00	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	4 544 556,58	4 544 556,58	3 438 893,49	22 733 288,12	3 708 211,14	19 025 076,98	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	23 283 529,16	23 283 529,16	14 482 312,89	24 594 004,32	2 340 025,10	22 253 979,22	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	20 971 416,70	20 971 416,70	14 679 991,69	27 722 909,95	1 690 437,40	26 032 472,55	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	8 817 067,11	8 817 067,11	6 171 946,98	10 611 138,47	989 731,20	9 621 407,27	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	341 658,16	107 008,00	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 poręczeń i gwarancji ^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	234 650,16	0,00	234 650,16	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 / /25
z dnia 2025-12-11

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)				72 102 855,72	24 594 004,32	27 722 909,95	10 611 138,47	341 658,16	234 650,16
1.a	- wydatki bieżące				6 100 499,40	2 340 025,10	1 690 437,40	989 731,20	107 008,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				66 002 356,32	22 253 979,22	26 032 472,55	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:				55 649 729,87	21 336 818,68	22 656 854,10	9 806 798,31	107 008,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				6 042 793,40	2 290 025,10	1 685 437,40	989 731,20	107 008,00	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	481 536,00	53 504,00	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	1 882 663,85	829 493,71	248 093,33	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	1 120 035,50	537 205,79	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 pieszko-rowerowej do Krzaczyzny	URZĄD MIEJSKI	2025	2028	1 030 373,83	175 000,00	525 000,00	330 373,83	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				49 606 936,47	19 046 793,58	20 971 416,70	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 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	2 294 269,59	1 609 249,31	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1	234 650,16	234 649,75	55 823 534,78
1.a	0,00	0,00	5 048 713,70
1.b	234 650,16	234 649,75	50 774 821,08
1.1	0,00	0,00	52 524 741,78
1.1.1	0,00	0,00	4 998 713,70
1.1.1.1	0,00	0,00	481 536,00
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	1 077 587,04
1.1.1.5	0,00	0,00	1 104 538,01
1.1.1.6	0,00	0,00	149 092,95
1.1.1.7	0,00	0,00	1 030 373,83
1.1.2	0,00	0,00	47 526 028,08
1.1.2.1	0,00	0,00	300 000,00

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						
1.1.2.2	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	16 383 857,07	7 506 068,36	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	411 277,30	324 638,50	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 Krzaczyzny	URZĄD MIEJSKI	2025	2028	15 019 626,17	2 800 000,00	7 500 000,00	4 719 626,17	0,00	0,00
1.2	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				16 453 125,85	3 257 185,64	5 066 055,85	804 340,16	234 650,16	234 650,16
1.3.1	- wydatki bieżące				57 706,00	50 000,00	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 źródeł zewnętrznych	URZĄD MIEJSKI	2021	2026	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				16 395 419,85	3 207 185,64	5 061 055,85	804 340,16	234 650,16	234 650,16
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 uchwyty 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	900 000,00	362 853,00	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	2 621 240,00	402 802,22	1 190 089,81	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1.1.2.2	0,00	0,00	12 237 249,55
1.1.2.3	0,00	0,00	16 383 857,07
1.1.2.4	0,00	0,00	3 260 656,79
1.1.2.5	0,00	0,00	324 638,50
1.1.2.6	0,00	0,00	15 019 626,17
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	3 298 793,00
1.3.1	0,00	0,00	50 000,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	0,00	0,00	50 000,00
1.3.2	234 650,16	234 649,75	3 248 793,00
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	662 853,00
1.3.2.4	0,00	0,00	450 000,00
1.3.2.5	0,00	0,00	0,00

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						
1.3.2.6	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	200 000,00	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	3 802 723,49	2 006 880,26	517 330,23	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

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1.3.2.6	0,00	0,00	200 000,00
1.3.2.7	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	0,00	0,00	840 000,00
1.3.2.9	0,00	0,00	420 000,00

Załącznik nr 3 do uchwały Nr / /25
Rady Miejskiej w Kowarach z dnia grudnia 2025 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 Miasta 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 (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kowary jest projekt uchwały budżetowej 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 (aktualizacja 21 lipca 2025 r.). W kolumnie dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Kowary na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r., w tym szczególnie w zakresie wykonania dochodów.

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

Na dzień podjęcia uchwały, 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 Miasta Kowary została przygotowana na lata 2026-2037.

1. Dochody

Prognozy dochodów budżetu Gminy Miejskiej Kowary dokonano w układzie działów, rozdziałów i paragrafów klasyfikacji budżetowej, w podziale na kwoty dochodów bieżących i kwoty dochodów majątkowych.

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.

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 Kowary, który stanowi przedmiot opodatkowania. Przyjęto stawki zgodnie z uchwałą Rady Miejskiej w Kowarach Nr XXIV/109/25 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie określenia stawek podatku od nieruchomości. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 12 200 000,00 zł.

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. Wielkości na 2026 rok przyjęto na podstawie informacji przekazanej przez Ministra Finansów pismem Nr ST3.4750.26.2025 z 14 października 2025 r.

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 pismem Nr ST3.4750.26.2025 z 14 października 2025 r. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne. Dotacje celowe na 2025 rok przyjęto w wartościach wynikających z informacji zawartej w piśmie Wojewody Dolnośląskiego z dnia 24 października 2025 r. znak FB-BP.3110.22.2025 oraz w piśmie Dyrektora Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Jeleniej Górze z dnia 23 października 2025 r. znak DJG-3113.2.2025

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. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

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 22.571.221,45 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. 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/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 OLiOC) w wysokości 998.488,00 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 14.331.899,96 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 970.466,37 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 270.426,88 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

Spółecznego+ 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.

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 budżetu Gminy Miejskiej Kowary dokonano w układzie działów, rozdziałów i paragrafów klasyfikacji budżetowej, w podziale na kwoty wydatków bieżących i kwoty wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących określony 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.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Miejskiej Kowary wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 27.804.768,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 428 501,07 zł. W latach 2027-2037 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyleń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 2% (szacunek w oparciu o zapytanie kierowany do banków kształtował się na poziomie 1,5%). Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

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

Pozostałe wydatki bieżące

W 2027 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Przewiduje się 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 i następnych. Zamiarem jest poszukiwanie 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 Miasta 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 – 10 000 000,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 19 282 711,10 zł, z tego:

a) środki pieniężne 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;

b) środki pieniężne 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 1.107.979,74 zł;

3. wolnych środków – 892.833,00 zł;

4. spłaty udzielonych pożyczek – 19.600,00 zł;

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

Wynik budżetu Gminy Miejskiej Kowary

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	92 796 185,66	122 991 329,76	-30 195 144,10
2027	88 605 850,00	94 689 716,40	-6 083 866,40
2028	82 189 278,07	80 828 163,27	1 361 114,80
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 2026 roku planowane są przychody w łącznej wysokości 31.489.096,10 zł, na które składają się:

a) przychodów z tytułu spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 313.552,00 zł

b) 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:

- „Przebudowa ul. Dworcowej - gminnej drogi nr 115857D w Kowarach w ramach Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg umowa 31/A/2025/G-133” w wysokości 922.817,42 zł środki na ten cel wpłynęły wydzielony rachunek 4 września 2025 roku;

- Budowa wielorodzinnego budynku mieszkalnego wraz z infrastrukturą towarzyszącą na Osiedlu Wichrowa Równia w Kowarach” w wysokości 17.251.913,94 zł środki na ten cel wpłynęły

wydzielony rachunek 11 czerwca 2025 roku;

c) 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 1.107.979,74 zł, z tego:

- 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 uczestnictwem 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 - środki na ten cel znajdują się już na rachunku bankowym Gminy;

- w ramach projektu "Kowary bez barier" realizowane w ramach w projekcie grantowego pn.: „Dostępny samorząd 2.0”, współfinansowanym ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego+ w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021–2027 w wysokości 300.000,00 zł środki na ten cel wpłynęły wydzielony rachunek 15 października 2025 roku;

- 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 środki na ten cel wpłynęły wydzielony rachunek 12 września 2025 roku.

d) przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w wysokości 892.833,00 zł

e) przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 11.000.000,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w latach 2027, 2028.

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 2 642 550,71 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 21,57%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2036

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	12 407 900,55	58 291 747,13	21,29%
2027	18 173 250,39	60 529 388,60	30,02%
2028	16 438 600,23	66 631 370,93	24,67%
2029	14 703 950,07	63 056 915,00	23,32%
2030	12 969 299,91	65 673 470,00	19,75%
2031	11 234 649,75	67 429 114,00	16,66%
2032	9 000 000,00	69 037 467,00	13,04%
2033	7 000 000,00	71 250 283,00	9,82%
2034	5 000 000,00	73 019 391,00	6,85%
2035	3 000 000,00	74 996 679,00	4,00%
2036	1 000 000,00	77 034 114,00	1,30%

*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 -761 146,52 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 Kowary zachowuje relację określoną w art.242 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Miejskiej Kowary

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2020	46 577 760,77	44 339 061,12	2 238 699,65	4 461 666,19
2021	52 663 689,57	47 542 592,38	5 121 097,19	10 784 443,85
2022	54 983 151,24	52 365 133,89	2 618 017,35	14 056 979,38
2023	50 287 588,58	53 276 009,78	-2 988 421,20	5 807 849,58
2024	64 278 539,41	58 626 873,99	5 651 665,42	8 208 430,72
2025 3kw.	64 003 883,66	66 070 658,45	-2 066 774,79	2 637 309,96
2025 pw.	63 836 844,20	65 855 005,07	-2 018 160,87	2 128 402,13
2026	67 640 964,21	67 924 297,10	-283 332,89	20 205 763,21
2027	71 075 858,00	68 577 243,85	2 498 614,15	2 654 166,15
2028	74 335 648,07	70 706 756,00	3 628 892,07	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

Wskazać przy tym należy, że wysokość prognozowanej nadwyżki operacyjnej w 2027 r. i latach kolejnych została zaplanowana na poziomie dostosowanym do wykonania budżetów w latach poprzednich. Zarówno dane zawarte w kolumnie “2025 Wykonanie” jak i w projekcie budżetu na 2026 r. są wartościami planowanymi, a zatem dochody to szacunki, wydatki to nieprzekraczalny limit. Stąd, bazując na dotychczasowej realizacji budżetów oraz na podstawie wykonania dochodów i wydatków po 3 kwartale 2025 r., przewiduje się wykonanie budżetu nadwyżkowego na koniec 2025 r. Do oceny realności prognozy WPF przyjęto dane z wykonania budżetów w latach historycznych, a te dane wskazują, że prognozowane wartości nadwyżek operacyjnych w okresie prognozy są realne.

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 Kowary przedstawiono w tabeli poniżej. Kalkulację wskaźnika z art.243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	2,18%	11,89%	TAK	11,39%	TAK
2027	2,31%	10,40%	TAK	9,90%	TAK
2028	2,96%	9,62%	TAK	9,12%	TAK
2029	2,89%	6,52%	TAK	6,02%	TAK
2030	2,73%	5,22%	TAK	4,72%	TAK
2031	2,61%	5,67%	TAK	5,18%	TAK
2032	3,23%	4,64%	TAK	4,15%	TAK
2033	3,09%	4,75%	TAK	4,75%	TAK
2034	2,83%	5,15%	TAK	5,15%	TAK
2035	2,82%	4,75%	TAK	4,75%	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

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

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.