

UCHWAŁA NR 266/26
RADY MIEJSKIEJ KARPACZA

z dnia 25 marca 2026 r.

w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Karpacz

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

§ 1. Wprowadza się zmiany w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Karpacz, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wprowadza się zmiany w przedsięwzięciach Gminy Karpacz, zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Wprowadza się zmiany w Objasnieniach wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Karpacz, zgodnie z załącznikiem nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Karpacza.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodnicząca Rady Miejskiej Karpacza

Noemi Kościsz

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 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 266/26 Rady Miejskiej Karpacza z dnia 25 marca 2026 r.

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⁾	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	
Wykonanie 2025	72 315 277,54	66 422 218,62	15 810 780,72	627 995,89	1 250 554,36	3 857 675,00	44 875 212,65	19 968 394,68	5 893 058,92	1 487 534,76	4 232 149,93	
2026	78 360 274,05	65 899 717,97	16 462 131,00	690 911,00	0,00	3 582 696,97	45 163 979,00	21 385 000,00	12 460 556,08	160 000,00	12 130 556,08	
2027	76 827 911,45	66 806 343,00	17 054 768,00	715 784,00	0,00	2 639 589,00	46 396 202,00	22 154 860,00	10 021 568,45	200 000,00	9 821 568,45	
2028	69 145 454,00	69 145 454,00	17 648 274,00	740 693,00	0,00	2 745 697,00	48 010 790,00	22 925 849,00	0,00	0,00	0,00	
2029	71 454 013,00	71 454 013,00	18 241 256,00	765 580,00	0,00	2 823 224,00	49 623 953,00	23 696 158,00	0,00	0,00	0,00	
2030	73 769 124,00	73 769 124,00	18 832 273,00	790 385,00	0,00	2 914 696,00	51 231 769,00	24 463 914,00	0,00	0,00	0,00	
2031	75 982 197,00	75 982 197,00	19 397 241,00	814 097,00	0,00	3 002 137,00	52 768 722,00	25 197 831,00	0,00	0,00	0,00	
2032	78 079 306,00	78 079 306,00	19 932 605,00	836 566,00	0,00	3 084 996,00	54 225 139,00	25 893 291,00	0,00	0,00	0,00	

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

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

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

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					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			
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		
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 2025	63 840 649,53	52 389 738,65	19 789 809,66	0,00	0,00	252 997,28	0,00	0,00	0,00	11 450 910,88	11 450 910,88	850 246,26
2026	91 641 126,93	64 114 815,14	22 535 699,81	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	27 526 311,79	26 768 311,79	520 000,00
2027	76 727 911,45	64 892 141,45	23 163 801,00	0,00	0,00	785 252,00	0,00	0,00	0,00	11 835 770,00	11 235 770,00	0,00
2028	67 145 454,00	66 767 248,00	23 789 224,00	0,00	0,00	684 002,00	0,00	0,00	0,00	378 206,00	378 206,00	0,00
2029	68 454 013,00	68 288 325,00	24 407 744,00	0,00	0,00	571 502,00	0,00	0,00	0,00	165 688,00	165 688,00	0,00
2030	70 269 124,00	69 859 403,00	25 042 345,00	0,00	0,00	425 252,00	0,00	0,00	0,00	409 721,00	409 721,00	0,00
2031	71 982 197,00	71 426 507,00	25 668 404,00	0,00	0,00	256 502,00	0,00	0,00	0,00	555 690,00	555 690,00	0,00
2032	75 079 306,00	73 006 838,00	26 284 446,00	0,00	0,00	83 251,00	0,00	0,00	0,00	2 072 468,00	2 072 468,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2025	8 474 628,01	4 000 000,00	10 048 802,75	0,00	0,00	3 300 918,18	0,00	6 423 835,57	0,00
2026	-13 280 852,88	0,00	17 680 852,88	16 000 000,00	11 600 000,00	1 290 464,41	1 290 464,41	390 388,47	390 388,47
2027	100 000,00	100 000,00	2 400 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	3 500 000,00	3 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zacięgnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań ^x	z tego:	
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x				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 2025	324 049,00	0,00	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	4 400 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	400 000,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	3 500 000,00	3 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	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: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	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			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 2025	x	x	x	x	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	14 032 479,97	24 081 282,72
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00	16 000 000,00	0,00	1 784 902,83	3 465 755,71
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	15 500 000,00	0,00	1 914 201,55	2 314 201,55
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	13 500 000,00	0,00	2 378 206,00	2 378 206,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	10 500 000,00	0,00	3 165 688,00	3 165 688,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	7 000 000,00	0,00	3 909 721,00	3 909 721,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	4 555 690,00	4 555 690,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	5 072 468,00	5 072 468,00

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 2025	0,00%	25,24%	x	x	x	x
2026	7,06%	3,74%	19,28%	21,68%	TAK	TAK
2027	5,12%	4,21%	18,00%	20,40%	TAK	TAK
2028	4,04%	4,61%	16,50%	18,90%	TAK	TAK
2029	5,20%	5,45%	13,16%	15,56%	TAK	TAK
2030	5,54%	6,12%	10,05%	12,44%	TAK	TAK
2031	5,83%	6,59%	8,12%	10,51%	TAK	TAK
2032	4,11%	6,87%	5,60%	7,99%	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:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone 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 2025	36 922,23	36 922,23	33 968,48	212 838,17	212 838,17	195 811,09	56 734,52	56 734,52	41 637,05
2026	280 525,21	280 525,21	278 841,95	278 973,63	278 973,63	254 927,09	428 649,00	428 649,00	339 374,82
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91 600,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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 2025	188 539,00	188 539,00	136 285,02	21 606 324,87	699 423,87	20 906 901,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	810 921,78	810 921,78	609 654,59	23 371 411,01	1 141 207,22	22 230 203,79	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	350 000,00	0,00	0,00	12 318 130,00	482 360,00	11 835 770,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	15 000,00	0,00	0,00	365 000,00	350 000,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	350 000,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	350 000,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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:					Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x					
					w tym:							
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 2025	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2026	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	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 wyliczeniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

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

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

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do Uchwały nr 266/26 Rady Miejskiej Karpacza z dnia 25 marca 2026 r.

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)				49 339 706,80	23 371 411,01	12 318 130,00	365 000,00	350 000,00	350 000,00
1.a	- wydatki bieżące				5 329 056,94	1 141 207,22	482 360,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				44 010 649,86	22 230 203,79	11 835 770,00	15 000,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz. 1240,z późn.zm.), z tego:				1 682 556,95	872 574,62	441 600,00	15 000,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				368 096,17	111 652,84	91 600,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Cyberbezpieczny Samorząd - poprawa cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim w Karpaczu - Zwiększenie poziomu bezpieczeństwa informacji Jednostek Samorządu Terytorialnego (JST) poprzez wzmacnianie odporności oraz zdolności do skutecznego zapobiegania i reagowania na incydenty w systemach informacyjnych	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2026	216 341,40	65 889,07	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Poprawa efektywności energetycznej budynku Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Karpaczu -	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2028	11 070,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.3	Oazy zieleni w miastach Kowary i Karpacz - Zazielenienie skweru miejskiego przy ulicy Adama Mickiewicza	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	17 984,77	14 663,77	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.4	Rozwija nas sport i turystyka - Głównym celem projektu jest zaoferowanie uczniom Szkół Podstawowych z Vrchlabi i Karpacza szerokiej oferty aktywności sportowej, co pozwoli na zbudowanie pozytywnej relacji wobec aktywności fizycznej a także wzajemnego poznania na pograniczu czesko-polskim.	Urząd Miejski w Karpaczu	2026	2027	122 700,00	31 100,00	91 600,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				1 314 460,78	760 921,78	350 000,00	15 000,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Cyberbezpieczny Samorząd - poprawa cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim w Karpaczu - Zwiększenie poziomu bezpieczeństwa informacji Jednostek Samorządu Terytorialnego (JST) poprzez wzmacnianie odporności oraz zdolności do skutecznego zapobiegania i reagowania na incydenty w systemach informacyjnych	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2026	229 659,00	110 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Poprawa efektywności energetycznej budynku Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Karpaczu -	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2028	750 793,00	385 793,00	350 000,00	15 000,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Oazy zieleni w miastach Kowary i Karpacz - Zazielenienie skweru miejskiego przy ulicy Adama Mickiewicza	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	334 008,78	265 128,78	0,00	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				47 657 149,85	22 498 836,39	11 876 530,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				4 960 960,77	1 029 554,38	390 760,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00
1.3.1.1	Współorganizacja Forum Ekonomicznego w Karpaczu	Urząd Miejski	2021	2026	1 285 000,00	245 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1	36 754 541,01
1.a	2 673 567,22
1.b	34 080 973,79
1.1	1 329 174,62
1.1.1	203 252,84
1.1.1.1	65 889,07
1.1.1.2	0,00
1.1.1.3	14 663,77
1.1.1.4	122 700,00
1.1.2	1 125 921,78
1.1.2.1	110 000,00
1.1.2.2	750 793,00
1.1.2.3	265 128,78
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	35 425 366,39
1.3.1	2 470 314,38
1.3.1.1	245 000,00

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						
1.3.1.2	Współprowadzenie Muzeum Sportu i Turystyki w Karpaczu - znaczenie podtrzymywania i dalszego upowszechnienia wiedzy dotyczącej historycznego Karkonoskiego Klubu Olimpijczyka powstałego w 1978 r., twórczości wybitnej postaci kultury polskiej Tadeusza Różewicza i zbiorów wybitnych sportowców Strony wyrażają wolę ścisłej współpracy	Urząd Miejski	2022	2030	3 150 000,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00
1.3.1.3	Zimowy Ultramaraton Karkonoski	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2027	36 000,00	12 000,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Sporządzenie planu ogólnego Miasta Karpacza	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	258 300,00	258 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Cyberbezpieczny Samorząd - poprawa cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim w Karpaczu	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2026	51 500,77	12 854,38	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Karta Mieszkańca Karpacza - Projekt ma na celu integrację społeczności lokalnej, wzmocnienie identyfikacji mieszkańców z miastem oraz usprawnienie komunikacji i dostępu do usług publicznych w formie cyfrowej.	Urząd Miejski w Karpaczu	2026	2027	77 460,00	62 460,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.7	Poprawa efektywności energetycznej budynku Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Karpaczu -	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2028	19 760,00	6 000,00	13 760,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.8	Sporządzenie dokumentacji projektowo-kosztorysowej remontu mostu drogowego w ciągu ul. Kąpielowej - Na potrzeby remontu mostu na potoku Budnicza Struga, uszkodzonego w wyniku powodzi w wrześniu 2024 r.	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	22 140,00	22 140,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.9	Sporządzenie dokumentacji projektowo-kosztorysowej remontu oporowych i przyczółków oraz umocnienie dna mostu przy ul Ogrodniczej - Na potrzeby wykonania remontu murów i mostu na potoku Płomnica, uszkodzonego w wyniku powodzi we wrześniu 2024 r.	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	48 500,00	48 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.10	Sporządzenie dokumentacji projektowo-kosztorysowej remontu przepustu drogowego w ciągu ul. Karkonoskiej - Na potrzeby remontu przepustu na potoku Budnicza Struga, uszkodzonego w wyniku powodzi we wrześniu 2024 r.	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	12 300,00	12 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				42 696 189,08	21 469 282,01	11 485 770,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Ciepłe Mieszkanie - Poprawa efektywności energetycznej w lokalach mieszkalnych znajdujących się w budynkach wielorodzinnych	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2026	2 587 500,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Rozbudowa infrastruktury sportowej w Gminie Karpacz poprzez budowę plastikowego toru saneczkowego oraz rozbudowę siłowni na stadionie im. Ireny Szewińskiej	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2027	24 000 000,00	8 269 455,00	8 835 770,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Rewitalizacja zabytkowego budynku przy ul. Konstytucji 3 Maja 54a z przeznaczeniem na centrum obsługi ruchu turystycznego	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2027	4 157 440,00	3 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Cyberbezpieczny Samorząd - poprawa cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim w Karpaczu -	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2026	52 821,58	25 300,01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Rewitalizacja śródmiejskiej przestrzeni Karpacza - odnowa ładu publicznego poprzez budowę i zagospodarowanie ciągu pieszo-jezdnego -	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2027	11 163 900,50	9 400 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Poprawa bezpieczeństwa na przejściach dla pieszych - budowa sygnalizacji świetlnej -	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Modernizacja i adaptacja części Hali Sportowo-Widowskiej w Karpaczu na potrzeby Klubu Środowiskowego "Akademia Uśmiechu"	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	650 000,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1.3.1.2	1 750 000,00
1.3.1.3	24 000,00
1.3.1.4	258 300,00
1.3.1.5	12 854,38
1.3.1.6	77 460,00
1.3.1.7	19 760,00
1.3.1.8	22 140,00
1.3.1.9	48 500,00
1.3.1.10	12 300,00
1.3.2	32 955 052,01
1.3.2.1	150 000,00
1.3.2.2	17 105 225,00
1.3.2.3	4 000 000,00
1.3.2.4	25 300,01
1.3.2.5	11 000 000,00
1.3.2.6	0,00
1.3.2.7	600 000,00

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						
1.3.2.8	Budowa sieci kanalizacji deszczowej w ul. Partyzantów	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	28 500,00	18 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Poprawa efektywności energetycznej budynku Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Karpaczu -	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2028	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Budowa wewnętrznej sieci odwadniającej budynek nr 7 przy ul. Partyzantów w Karpaczu -	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	6 027,00	6 027,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1.3.2.8	18 500,00
1.3.2.9	50 000,00
1.3.2.10	6 027,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz na lata 2026-2032

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karpacz 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 (Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Karpacz 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 pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Karpacz na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (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 2032. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Karpacz została przygotowana na lata 2026-2032.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Karpacz wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Karpacz, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww.

wytycznych miała miejsce 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2027-2032 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Karpacz.

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

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Karpacz dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
4. 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 Karpacz 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 Karpacz, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 21.385.000,00 zł, co stanowi 107,09% dochodów z tego tytułu uzyskanych na koniec 2025 r.

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

Udział w podatkach centralnych

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

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W 2026 roku gmina nie otrzymała subwencji ogólnej. Z uwagi na ostrożność, w następnych latach również jej nie zakładano.

W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

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 160.000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 12.130.556,08 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:

- „Rewitalizacja śródmiejskiej przestrzeni Karpacza – odnowa ładu publicznego poprzez budowę i zagospodarowanie ciągu pieszo-jezdny” 3.914.883,45 zł - środki z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych (promesa nr Edycja8/2023/7171/PolskiLad opiewa na łączną kwotę 7.829.766,90 zł, z uwagi na to, iż termin ostatniej płatności przypada na marzec 2027 roku, wpływ dochodów z tego tytułu podzielono na dwie równie transze, pierwsza w 2026 roku i druga w 2027 roku);
- „Rozbudowa infrastruktury sportowej w Gminie Karpacz poprzez budowę plastikowego toru saneczkowego oraz rozbudowę siłowni na stadionie im. Ireny Szewińskiej (kat.VA)” - dotacja celowa z Ministerstwa Sportu i Turystyki w ramach „Programu inwestycji o szczególnym znaczeniu dla sportu - Edycja 2025” - 5.241.685,00 zł oraz dotacja celowa z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Dolnośląskiego - 1.550.000,00 zł. Kwota dotacji, którą Gmina zamierza pozyskać z Ministerstwa Sportu i Turystyki jest tożsama ze złożonym wnioskiem do „Programu inwestycji o szczególnym znaczeniu dla sportu – Edycja 2025”, będącym w trakcie rozstrzygania. Z kolei kwota dotacji z budżetu Województwa Dolnośląskiego została zabezpieczona w Uchwale nr X/235/24 Sejmiku Województwa Dolnośląskiego z dnia 12 grudnia 2024 r. w sprawie budżetu Województwa Dolnośląskiego na rok 2025 (Dz. Urz. Woj. Dol. z 2025 r. poz. 328) i prognozuje się ujęcie jej również w budżecie 2026 roku. Warunkiem realizacji zadania jest otrzymanie dofinansowania;
- „Budowa bazy magazynowej ochrony ludności i obrony cywilnej w ramach rozbudowy Administracyjnego Centrum Zarządzania Miastem” - 995.014,00 zł - dotacja celowa otrzymana z budżetu państwa na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych z przeznaczeniem na zadania o charakterze obronnym, wynikające z ustawy o ochronie ludności i obronie cywilnej – (na podstawie informacji Wojewody Dolnośląskiego FB-BP.3110.22.2025);
- środki pozyskane z WFOŚiGW na realizację Programu Priorytetowego „Ciepłe Mieszkanie” - 150.000,00 zł (zg. z zapisami zawartej umowy o dofinansowanie nr 0061/D/CM/JG/2023 termin realizacji przedsięwzięcia upływa 31.12.2025 r. jednakże ostateczne rozliczenie gmina musi złożyć w terminie 60 dni od daty zakończenia realizacji przedsięwzięcia, nie później niż do 30.06.2026 r.);

- 44.519,85 zł – dofinansowanie, które gmina zamierza pozyskać na realizację nowego zadania pn. „Poprawa efektywności energetycznej budynku Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Karpaczu” (Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027 w ramach naboru FENX.10.02-IW.01-001/25 – w trakcie wnioskowania);

- 234.453,78 zł – dofinansowanie na realizację zadania „Oazy zieleni w miastach Kowary i Karpacz – Zazielenienie skweru miejskiego przy ulicy Adama Mickiewicza” (Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027, zadanie w trakcie realizacji).

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2027 w kwocie 9.821.568,45 zł, w tym:

- 5.241.685,00 zł jest to dotacja, którą gmina zamierza pozyskać na zadanie „Rozbudowa infrastruktury sportowej w Gminie Karpacz poprzez budowę plastikowego toru saneczkowego oraz rozbudowę siłowni na stadionie im. Ireny Szewińskiej (kat.VA)” z Ministerstwa Sportu i Turystyki w ramach „Programu inwestycji o szczególnym znaczeniu dla sportu – Edycja 2025” zgodnie ze złożonym wnioskiem o dofinansowanie, który jest w trakcie rozstrzygania;

- 3.914.883,45 zł to środki z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych (promesa nr Edycja8/2023/7171/PolskiLad) – druga transza po zakończeniu realizacji zadania;

- 665.000,00 zł – dofinansowanie, które gmina zamierza pozyskać na realizację nowego zadania pn. „Poprawa efektywności energetycznej budynku Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Karpaczu” (Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027 w ramach naboru FENX.10.02-IW.01-001/25 – w trakcie wnioskowania).

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

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

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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Karpacz oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o wskaźnik makroekonomiczny – dynamikę średniorocznej inflacji (CPI).

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 Karpacz

wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 22.535.699,81 zł. W latach 2027-2032 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Karpacz 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 odchyień 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 3,5%. 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 prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz na lata 2026-2032.

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 -13.280.852,88 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych w wysokości 11.600.000,00 zł,
2. przychodów jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych 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 1.149.752,88 zł,
3. przychodów jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację

programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 140.711,53 zł,

4. wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 390.388,47 zł.

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

Tabela 2. Wynik budżetu Gminy Karpacz

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	78 360 274,05	91 641 126,93	-13 280 852,88
2027	76 827 911,45	76 727 911,45	100 000,00
2028	69 145 454,00	67 145 454,00	2 000 000,00
2029	71 454 013,00	68 454 013,00	3 000 000,00
2030	73 769 124,00	70 269 124,00	3 500 000,00
2031	75 982 197,00	71 982 197,00	4 000 000,00
2032	78 079 306,00	75 079 306,00	3 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 17.680.852,88 zł. Przychody Gminy Karpacz w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 16.000.000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 1.290.464,41 zł, w tym:
 - przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach: 600.000,00 zł to środki z wpływów z części opłaty za zezwolenie na sprzedaż napojów alkoholowych w obrocie hurtowym (alkoholi w opakowaniach do 300 ml) oraz wpływów z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych niewykorzystanych w latach poprzednich oraz 549.752,88 zł to niewykorzystane środki z opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi z lat 2023-2024,
 - przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 140.711,53 zł – niewykorzystane środki w ramach zadania Cyberbezpieczny Samorząd – poprawa cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim w Karpaczu (Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy 2021-2027 FERC);
3. wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych – 390.388,47 zł.

W kolumnie „2025 Wykonanie” dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2025 rok (aktualnym na dzień 30 września 2025 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 2.000.000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2025 zobowiązanie nie zostanie wykonane, dlatego też dokonano stosownej korekty planu przychodów oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

Przychody budżetowe z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych zaplanowano również w roku 2027 w kwocie 2.000.000,00 zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Karpacz obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów w kwocie 4.000.000,00 zł i inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu w kwocie 400.000,00 zł – udzielenie pożyczki dla Miejskiego Muzeum Zabawek ze zbiorów H. Tomaszewskiego w Karpaczu w kwocie 200.000,00 zł na zadanie „Modernizacja wystawy stałej w muzeum” oraz udzielenie pożyczki dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Karpaczu w kwocie 200.000,00 zł na realizację zadania „Młodzieżowa Strefa Street Workout w Krainie Ducha Gór”. Udzielenie ww. pożyczek jest konieczne do realizacji zadań, ponieważ dofinansowanie ma charakter refundacji poniesionych wydatków, na które wymienione jednostki nie posiadają środków własnych. Źródłem finansowania tych pożyczek będą przychody z wolnych środków po rozliczeniu roku 2025, lecz na etapie projektu budżetu nie wprowadzano tych środków z uwagi na zasadę ostrożności.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2032. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 3. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Karpacz

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00
2027	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2028	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2029	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
2030	0,00	3 500 000,00	3 500 000,00
2031	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00
2032	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz na lata 2026-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 4.000.000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 16.000.000,00 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 25,54%.

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

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	16 000 000,00	62 647 021,00	25,54%
2027	15 500 000,00	64 766 754,00	23,93%
2028	13 500 000,00	66 399 757,00	20,33%
2029	10 500 000,00	68 630 789,00	15,30%

*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

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Karpacz zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 5. Wynik budżetu bieżącego Gminy Karpacz

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	65 899 717,97	64 114 815,14	1 784 902,83	3 465 755,71
2027	66 806 343,00	65 892 141,45	1 914 201,55	2 314 201,55
2028	69 145 454,00	66 767 248,00	2 378 206,00	2 378 206,00
2029	71 454 013,00	68 288 325,00	3 165 688,00	3 165 688,00
2030	73 769 124,00	69 859 403,00	3 909 721,00	3 909 721,00
2031	75 982 197,00	71 426 507,00	4 555 690,00	4 555 690,00
2032	78 079 306,00	73 006 838,00	5 072 468,00	5 072 468,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Karpacz 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).

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	7,06%	19,28%	TAK	21,68%	TAK
2027	5,12%	18,00%	TAK	20,40%	TAK
2028	4,04%	16,50%	TAK	18,90%	TAK
2029	5,20%	13,16%	TAK	15,56%	TAK
2030	5,54%	10,05%	TAK	12,44%	TAK
2031	5,83%	8,12%	TAK	10,51%	TAK
2032	4,11%	5,60%	TAK	7,99%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Karpacz 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”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Przedsięwzięcia wieloletnie

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich został ujęty w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej, gdzie wykazano także kwoty wynikające z zawartych już umów lub przewidzianych do zawarcia w prognozowanym okresie.

UZASADNIENIE

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 25 marca 2026 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karpacz:

1. Dochody ogółem zwiększono o 16 320,74 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 16 320,74 zł, a dochody majątkowe nie uległy zmianie.
2. Wydatki ogółem zwiększono o 1 097 173,62 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 484 520,62 zł, a wydatki majątkowe zwiększono o 612 653,00 zł.
3. Wynik budżetu jest deficytowy i po zmianach wynosi -13 280 852,88 zł.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w dochodach i wydatkach w 2026 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	78 343 953,31	+16 320,74	78 360 274,05
Dochody bieżące	65 883 397,23	+16 320,74	65 899 717,97
Dotacje bieżące	3 566 376,23	+16 320,74	3 582 696,97
Wydatki ogółem	90 543 953,31	+1 097 173,62	91 641 126,93
Wydatki bieżące	63 630 294,52	+484 520,62	64 114 815,14
Wynagrodzenia i pochodne	22 533 981,00	+1 718,81	22 535 699,81
Pozostałe wydatki bieżące	40 696 313,52	+482 801,81	41 179 115,33
Wydatki majątkowe	26 913 658,79	+612 653,00	27 526 311,79
Wynik budżetu	-12 200 000,00	-1 080 852,88	-13 280 852,88

Źródło: opracowanie własne

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karpacz:

1. Przychody ogółem w roku budżetowym zwiększono o 1 080 852,88 zł i po zmianach wynoszą 17 680 852,88 zł.
2. Rozchody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie przychodów i rozchodów w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w przychodach i rozchodach na 2026 rok.

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Przychody budżetu	16 600 000,00	+1 080 852,88	17 680 852,88
Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	600 000,00	+690 464,41	1 290 464,41
Wolne środki	0,00	+390 388,47	390 388,47

Źródło: opracowanie własne.

Od 2027 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych przychodów i rozchodów.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karpacz na lata 2026-2032 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej.

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 wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2026	7,06%	19,28%	TAK	21,68%	TAK
2027	5,12%	18,00%	TAK	20,40%	TAK
2028	4,04%	16,50%	TAK	18,90%	TAK

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 wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2029	5,20%	13,16%	TAK	15,56%	TAK
2030	5,54%	10,05%	TAK	12,44%	TAK
2031	5,83%	8,12%	TAK	10,51%	TAK
2032	4,11%	5,60%	TAK	7,99%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Karpacz 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 dane z wykonania budżetu.

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które opisano poniżej.

Do załącznika przedsięwzięć dodano następujące przedsięwzięcia:

1. **Rozwija nas sport i turystyka** – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 122 700,00 zł, w tym w 2026 r. – 31 100,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 122 700,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Karpaczu.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) **Karta Mieszkańca Karpacza** – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 2 460,00 zł.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć wpłynęły na zmianę pozycji 10.1.1 WPF, co przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w wydatkach bieżących objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	1 107 647,22	+33 560,00	1 141 207,22
2027	390 760,00	+91 600,00	482 360,00

Źródło: opracowanie własne.

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

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.