

26.0006.M.2026-GT

Dariusz Jan
Gancarczyk
2026.01.13
15:12:39
+01'00'

Dokument
podpisany
przez Michał
Łukasik
Data:
2026.01.13
15:58:01 CET

PROJEKT

**UCHWAŁA NR / /20__
Rady Gminy Zawoja**

z dnia

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawoja na lata
2026-2040**

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) uchwala się, co następuje:

- § 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Zawoja na lata 2026-2040, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.
- § 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Zawoja, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.
- § 3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawoja na lata 2026-2040 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.
- § 4. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Zawoja do zaciągania zobowiązań:
- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
 - 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy, do łącznej kwoty takich umów: 10.000.000,00 zł
2. Upoważnia się Wójta Gminy Zawoja do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.
3. Upoważnia się Wójta Gminy Zawoja do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, 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, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.
- § 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Zawoja.
- § 6. Traci moc Uchwała nr XI/101/2025 Rady Gminy Zawoja z dnia 23.01.2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawoja na lata 2025-2040 z późn. zmianami.
- § 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

URZĄD GMINY
34-222 ZAWOJA
SEKRETARIAT

2026 -01- 13

Nr 647 Ilość zał.
podpis

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

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:							
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątku
			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:	
								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
2026	67 494 194,76	60 942 816,10	23 388 539,00	304 925,00	17 897 268,00	8 998 222,10	10 353 862,00	4 621 914,00	6 551 3
2027	63 395 958,00	62 470 958,00	24 090 195,00	314 073,00	18 434 186,00	9 268 169,00	10 364 335,00	4 481 025,00	925 00
2028	65 182 616,00	64 282 616,00	24 788 811,00	323 181,00	18 968 777,00	9 536 946,00	10 664 901,00	4 610 975,00	900 00
2029	66 082 529,00	66 082 529,00	25 482 898,00	332 230,00	19 499 903,00	9 803 980,00	10 963 518,00	4 740 082,00	0,0
2030	67 866 756,00	67 866 756,00	26 170 936,00	341 200,00	20 026 400,00	10 068 687,00	11 259 533,00	4 868 064,00	0,0
2031	69 563 424,00	69 563 424,00	26 825 209,00	349 730,00	20 527 060,00	10 320 404,00	11 541 021,00	4 989 766,00	0,0
2032	71 302 509,00	71 302 509,00	27 495 839,00	358 473,00	21 040 236,00	10 578 414,00	11 829 547,00	5 114 510,00	0,0
2033	73 085 072,00	73 085 072,00	28 183 235,00	367 435,00	21 566 242,00	10 842 874,00	12 125 286,00	5 242 373,00	0,0
2034	74 912 199,00	74 912 199,00	28 887 816,00	376 621,00	22 105 398,00	11 113 946,00	12 428 418,00	5 373 432,00	0,0
2035	76 785 004,00	76 785 004,00	29 610 011,00	386 037,00	22 658 033,00	11 391 795,00	12 739 128,00	5 507 768,00	0,0
2036	78 704 629,00	78 704 629,00	30 350 261,00	395 688,00	23 224 484,00	11 676 590,00	13 057 606,00	5 645 462,00	0,0
2037	80 672 245,00	80 672 245,00	31 109 018,00	405 580,00	23 805 096,00	11 968 505,00	13 384 046,00	5 786 599,00	0,0
2038	82 689 051,00	82 689 051,00	31 886 743,00	415 720,00	24 400 223,00	12 267 718,00	13 718 647,00	5 931 264,00	0,0
2039	84 756 278,00	84 756 278,00	32 683 912,00	426 113,00	25 010 229,00	12 574 411,00	14 061 613,00	6 079 546,00	0,0
2040	86 875 185,00	86 875 185,00	33 501 010,00	436 766,00	25 635 485,00	12 888 771,00	14 413 153,00	6 231 535,00	0,0

- 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 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 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:						
			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 dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust
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
2026	74 276 846,48	54 339 299,67	25 866 654,25	165 000,00	0,00	203 760,00	0,00	0,00	0,00
2027	62 695 958,00	54 847 402,00	26 433 365,00	164 000,00	0,00	46 725,00	0,00	0,00	0,00
2028	64 482 616,00	56 605 103,00	27 517 133,00	164 000,00	0,00	15 575,00	0,00	0,00	0,00
2029	66 082 529,00	58 372 007,00	28 606 811,00	163 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	67 866 756,00	59 946 381,00	29 442 130,00	162 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	69 563 424,00	61 534 205,00	30 272 398,00	161 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	71 302 509,00	63 134 134,00	31 095 807,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	73 085 072,00	64 736 473,00	31 901 188,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	74 912 199,00	66 365 835,00	32 714 668,00	159 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	76 785 004,00	68 023 277,00	33 535 806,00	158 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	78 704 629,00	69 698 788,00	34 354 080,00	157 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	80 672 245,00	71 382 366,00	35 157 965,00	157 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	82 689 051,00	73 067 074,00	35 941 988,00	156 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	84 756 278,00	74 745 083,00	36 696 770,00	155 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	86 875 185,00	76 347 360,00	37 441 714,00	65 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.
2026	-6 782 651,72	0,00	7 582 651,72	0,00	0,00	5 382 651,72	4 582 651,72	2 200 000,00	2 200 000,00
2027	700 000,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	700 000,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	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 przypadająca 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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	700 000,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	700 000,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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 zrówn
	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 i dochodów bieżących i wydatków bieżących
	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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 400 000,00	0,00	6 603 5
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	700 000,00	0,00	7 623 5
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	7 677 5
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	7 710 5
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	7 920 3
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	8 029 2
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	8 168 3
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	8 348 5
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	8 546 3
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	8 761 7
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	9 005 8
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	9 289 8
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	9 621 9
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	10 011 1
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	10 527 8

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 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
2026	1,93%	12,98%	18,37%	18,44%	TAK	TAK
2027	1,40%	14,42%	17,15%	17,22%	TAK	TAK
2028	1,31%	14,05%	16,32%	16,40%	TAK	TAK
2029	0,00%	13,70%	15,41%	15,49%	TAK	TAK
2030	0,28%	13,70%	13,51%	13,58%	TAK	TAK
2031	0,27%	13,55%	13,55%	13,62%	TAK	TAK
2032	0,26%	13,45%	13,02%	13,09%	TAK	TAK
2033	0,26%	13,41%	13,69%	13,69%	TAK	TAK
2034	0,25%	13,40%	13,75%	13,75%	TAK	TAK
2035	0,24%	13,40%	13,61%	13,61%	TAK	TAK
2036	0,23%	13,44%	13,52%	13,52%	TAK	TAK
2037	0,23%	13,52%	13,48%	13,48%	TAK	TAK
2038	0,22%	13,66%	13,45%	13,45%	TAK	TAK
2039	0,21%	13,87%	13,47%	13,47%	TAK	TAK
2040	0,09%	14,23%	13,53%	13,53%	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
2026	1 994 545,70	1 994 545,70	1 925 980,98	674 778,00	674 778,00	674 778,00	1 928 457,49	1 928 457,49	1 613 200,00
2027	641 535,20	641 535,20	574 005,17	925 000,00	925 000,00	925 000,00	750 377,20	641 535,20	574 000,00
2028	589 734,60	589 734,60	527 657,27	900 000,00	900 000,00	900 000,00	657 876,60	589 734,60	527 650,00
2029	319 128,92	319 128,92	285 536,44	0,00	0,00	0,00	320 778,92	319 128,92	285 530,00
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
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	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 związanych z likwidacją terytorium, przypadających na budżet podległy doliczeniu z art. 244 u
		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
2026	1 958 263,56	1 958 263,56	916 485,39	6 760 621,58	3 487 209,80	3 273 411,78	0,00	0,00	0,00
2027	1 000 000,00	925 000,00	925 000,00	4 548 116,20	2 835 116,20	1 713 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 000 000,00	900 000,00	900 000,00	3 780 140,60	2 780 140,60	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	2 481 242,92	2 481 242,92	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych								
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniej spłata zob. wyłączona z tytułu spłaty zob. dokonywanej w formie wybudżetu
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x		
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:			
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x			
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9
2026	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2028	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczeniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na dług. 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 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 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 objaśnieniu.

Przedsięwzięcia WPF

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026
			Od	Do		
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				28 201 146,60	6 760 621,58
1.a	- wydatki bieżące				21 082 451,35	3 487 209,80
1.b	- wydatki majątkowe				7 118 695,25	3 273 411,78
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:				7 842 391,12	2 539 496,80
1.1.1	- wydatki bieżące				4 604 271,12	1 301 376,80
1.1.1.2	Aktywna Gmina Zawoja Projekt Nr FEMP.06.26-IP.01-0163/24 - Aktywna Gmina Zawoja Projekt Nr FEMP.06.26-IP.01-0163/24	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2024	2029	3 040 185,12	580 750,80
1.1.1.4	„(Nie)bezpieczne pogranicze Beskidu Orawsko – Beskidu Żywieckiego” - „(Nie)bezpieczne pogranicze Beskidu Orawsko – Beskidu Żywieckiego”	ZAWOJA	2025	2026	1 125 000,00	675 000,00
1.1.1.5	Małopolski system wspierania transformacji cyfrowej szkół - Małopolski system wspierania transformacji cyfrowej szkół	ZAWOJA	2025	2029	325 336,00	25 751,00
1.1.1.6	Mówię po angielsku mam więcej możliwości, FEMP.06.09-IP.01-1461/24 - Mówię po angielsku mam więcej możliwości, FEMP.06.09-IP.01-1461/24	ZAWOJA	2025	2028	113 750,00	19 875,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				3 238 120,00	1 238 120,00
1.1.2.1	Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Zawoja - Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Zawoja	Urząd Gminy Zawoja	2026	2028	2 200 000,00	200 000,00
1.1.2.3	Bezpieczna Małopolska Bon na ratowanie – Straż Pożarna - w tym środki zewnętrzne 65 % par. 6207	ZAWOJA	2025	2026	1 038 120,00	1 038 120,00
1.1.2.4	Mówię po angielsku mam więcej możliwości, FEMP.06.09-IP.01-1461/24 - Mówię po angielsku mam więcej możliwości, FEMP.06.09-IP.01-1461/24	ZAWOJA	2025	2028	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				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				20 358 755,48	4 221 124,78
1.3.1	- wydatki bieżące				16 478 180,23	2 185 833,00
1.3.1.1	Dopłaty do taryfy za zbiorowe odprowadzanie ścieków - Dopłaty do taryfy za zbiorowe odprowadzanie ścieków	Urząd Gminy Zawoja	2020	2029	16 118 460,23	1 920 878,00
1.3.1.2	OPRACOWANIE PLANU OGÓLNEGO GMINY - OPRACOWANIE PLANU OGÓLNEGO GMINY	ZAWOJA	2025	2026	156 210,00	78 105,00
1.3.1.3	Zmiany mpzp dla miejscowości Zawoja - Zmiany mpzp dla miejscowości Zawoja	ZAWOJA	2021	2026	82 410,00	65 750,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit 2034	Limit 2035	Limit 2036	Limit 2037	Limit 2038	Limit 2039
1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026
			Od	Do		
1.3.1.4	Zmiany mpzp dla miejscowości Zawoja i Skawica - Zmiany mpzp dla miejscowości Zawoja i Skawica	ZAWOJA	2025	2026	86 100,00	86 100,00
1.3.1.5	Zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla Wsi Zawoja – Zawoja Mosorne. - Zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla Wsi Zawoja – Zawoja Mosorne.	ZAWOJA	2025	2026	35 000,00	35 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				3 880 575,25	2 035 291,78
1.3.2.1	Budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej i deszczowej na terenie gminy Zawoja–etap V- Zawoja i Skawica - Budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej i deszczowej na terenie gminy Zawoja–etap V- Zawoja i Skawica	ZAWOJA	2025	2027	1 754 372,21	463 000,00
1.3.2.3	Poprawy efektywności energetycznej, rozwoju odnawialnych źródeł energii - Poprawy efektywności energetycznej, rozwoju odnawialnych źródeł energii	Urząd Gminy Zawoja	2022	2027	500 000,00	150 000,00
1.3.2.4	Regulacja stanu prawnego dróg gminnych - Regulacja stanu prawnego dróg gminnych i wewnętrznej	Urząd Gminy Zawoja	2022	2026	303 911,26	100 000,00
1.3.2.10	Modernizacja kompleksu sportowego "Orlik" - Modernizacja kompleksu sportowego "Orlik"	ZAWOJA	2025	2026	894 000,00	894 000,00
1.3.2.11	Budowa budynku użyteczności publicznej (centrum aktywności lokalnej) wraz z infrastrukturą towarzyszącą – etap I - Budowa budynku użyteczności publicznej (centrum aktywności lokalnej) wraz z infrastrukturą towarzyszącą – etap I	ZAWOJA	2025	2026	428 291,78	428 291,78

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit 2034	Limit 2035	Limit 2036	Limit 2037	Limit 2038	Limit 2039
1.3.1.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawoja na lata 2026-2040

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 Zawoja 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 Gminy Zawoja jest uchwała budżetowa na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Zawoja 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 Zawoja na dzień przyjęcia uchwały, 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 (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 2028. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zawoja została przygotowana na lata 2026-2040.

1. Dochody

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

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Zawoja 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 Zawoja, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 4 621 914,00 zł, co stanowi 119,43% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania 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.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 6 551 378,66 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028 w łącznej kwocie 1 825 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Zawoja 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 na poręczenia i gwarancje;
3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
4. 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 uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Zawoja wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 25 866 654,25 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 421 215,10 zł. W latach 2027-2040 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Zawoja planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

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.

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 Zawoja na lata 2026-2040.

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 -6 782 651,72 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 4 582 651,72 zł;
2. wolnych środków – 2 200 000,00 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 Zawoja

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu
2026	67 494 194,76	74 276 846,48	-6 782 651,72
2027	63 395 958,00	62 695 958,00	7 700 000,00
2028	65 182 616,00	64 482 616,00	7 700 000,00
2029	66 082 529,00	66 082 529,00	0,00
2030	67 866 756,00	67 866 756,00	0,00
2031	69 563 424,00	69 563 424,00	0,00
2032	71 302 509,00	71 302 509,00	0,00
2033	73 085 072,00	73 085 072,00	0,00
2034	74 912 199,00	74 912 199,00	0,00
2035	76 785 004,00	76 785 004,00	0,00
2036	78 704 629,00	78 704 629,00	0,00
2037	80 672 245,00	80 672 245,00	0,00
2038	82 689 051,00	82 689 051,00	0,00
2039	84 756 278,00	84 756 278,00	0,00
2040	86 875 185,00	86 875 185,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 7 582 651,72 zł. Przychody Gminy Zawoja w 2026 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 5 382 651,72 zł;
2. wolne środki – 2 200 000,00 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Zawoja obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

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

Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Zawoja

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	81
2027	71
2028	71

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawoja na lata 2026-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 2 200 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 1 400 000,00 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 2,65%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	1 400 000,00	52 744 594,00	
2027	700 000,00	53 202 789,00	
2028	0,00	54 745 670,00	
2029	0,00	56 278 549,00	

*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 Zawoja zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Zawoja

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego skorygowany środkami
2026	60 942 816,10	54 339 299,67	6 603 516,43	14 18
2027	62 470 958,00	54 847 402,00	7 623 556,00	7 68
2028	64 282 616,00	56 605 103,00	7 677 513,00	7 68
2029	66 082 529,00	58 372 007,00	7 710 522,00	7 78
2030	67 866 756,00	59 946 381,00	7 920 375,00	7 98
2031	69 563 424,00	61 534 205,00	8 029 219,00	8 08
2032	71 302 509,00	63 134 134,00	8 168 375,00	8 18
2033	73 085 072,00	64 736 473,00	8 348 599,00	8 38
2034	74 912 199,00	66 365 835,00	8 546 364,00	8 58
2035	76 785 004,00	68 023 277,00	8 761 727,00	8 78
2036	78 704 629,00	69 698 788,00	9 005 841,00	9 08
2037	80 672 245,00	71 382 366,00	9 289 879,00	9 28
2038	82 689 051,00	73 067 074,00	9 621 977,00	9 68
2039	84 756 278,00	74 745 083,00	10 011 195,00	10 08
2040	86 875 185,00	76 347 360,00	10 527 825,00	10 58

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 Zawoja 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 o wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	1,93%	18,37%	TAK	18,44%	TAK
2027	1,40%	17,15%	TAK	17,22%	TAK
2028	1,31%	16,32%	TAK	16,40%	TAK
2029	0,00%	15,41%	TAK	15,49%	TAK
2030	0,28%	13,51%	TAK	13,58%	TAK
2031	0,27%	13,55%	TAK	13,62%	TAK
2032	0,26%	13,02%	TAK	13,09%	TAK
2033	0,26%	13,69%	TAK	13,69%	TAK
2034	0,25%	13,75%	TAK	13,75%	TAK
2035	0,24%	13,61%	TAK	13,61%	TAK
2036	0,23%	13,52%	TAK	13,52%	TAK
2037	0,23%	13,48%	TAK	13,48%	TAK
2038	0,22%	13,45%	TAK	13,45%	TAK
2039	0,21%	13,47%	TAK	13,47%	TAK
2040	0,09%	13,53%	TAK	13,53%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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