ZARZĄDZENIE NR 106/2026
Wójta Gminy Duszniki

z dnia 13 listopada 2026 r.

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2027-2035

Na podstawie art. 30 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 662 z późn. zm.) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) zarządza się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2027-2035 wraz z załącznikami.

§ 2. Projekt wymieniony w § 1 przedkłada się Radzie Gminy Duszniki oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Poznaniu w terminie do 16 listopada 2026 roku.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PROJEKT

UCHWAŁA NR ...
Rady Gminy Duszniki

z dnia .....

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2027-2035

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Duszniki na lata 2027-2035, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Duszniki, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Duszniki 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.

2. Upoważnia się Wójta Gminy Duszniki do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Duszniki do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Duszniki.

§ 5. Traci moc Uchwała nr XXVI/192/25 Rady Gminy Duszniki z dnia 29.12.2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2026-2035 z późn. zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2027 r.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

Wieloletnia prognoza finansowa [1)]

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

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały

Wyszczególnienie	Dochody ogółem [x]	z tego:									
		Dochody bieżące [x]	z tego:						Dochody majątkowe [x]	w tym:	
			dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym 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		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
2027	65 068 985,59	62 063 422,59	33 533 706,00	1 532 444,00	6 593 387,00	3 682 868,59	16 721 017,00	10 800 000,00	3 005 563,00	2 000 000,00	1 004 973,00
2028	64 388 921,00	63 677 071,00	34 405 582,00	1 572 288,00	6 764 815,00	3 778 623,00	17 155 763,00	11 080 800,00	711 850,00	711 850,00	0,00
2029	65 332 674,00	65 332 674,00	35 300 127,00	1 613 167,00	6 940 700,00	3 876 867,00	17 601 813,00	11 368 901,00	0,00	0,00	0,00
2030	66 965 991,00	66 965 991,00	36 182 630,00	1 653 496,00	7 114 218,00	3 973 789,00	18 041 858,00	11 653 124,00	0,00	0,00	0,00
2031	68 640 140,00	68 640 140,00	37 087 196,00	1 694 833,00	7 292 073,00	4 073 134,00	18 492 904,00	11 944 452,00	0,00	0,00	0,00
2032	70 356 144,00	70 356 144,00	38 014 376,00	1 737 204,00	7 474 375,00	4 174 962,00	18 955 227,00	12 243 063,00	0,00	0,00	0,00
2033	72 115 047,00	72 115 047,00	38 964 735,00	1 780 634,00	7 661 234,00	4 279 336,00	19 429 108,00	12 549 140,00	0,00	0,00	0,00
2034	73 917 923,00	73 917 923,00	39 938 853,00	1 825 150,00	7 852 765,00	4 386 319,00	19 914 836,00	12 862 868,00	0,00	0,00	0,00
2035	75 765 871,00	75 765 871,00	40 937 324,00	1 870 779,00	8 049 084,00	4 495 977,00	20 412 707,00	13 184 440,00	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 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą", wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W przypadku 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 samorządu terytorialnego 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 samorządu terytorialnego 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 uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji [X]	w tym:	wydatki na obsługę długu [X]	w tym:				naklady na niefinansowe aktywa trwale (wydatki inwestycyjne) obejmujące wydatki, o których mowa w art. 124 ust. 6 pkt 1 ustawy	transfery majątkowe obejmujące przepływy, o których mowa w art. 124 ust. 7 ustawy
					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 niedłuższym 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]			
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	2.2.2
2027	73 181 514,59	56 634 784,59	31 064 940,00	0,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	16 546 730,00	16 084 730,00	462 000,00
2028	62 988 921,00	58 516 801,00	32 034 166,00	0,00	0,00	478 544,00	0,00	0,00	0,00	4 472 120,00	4 472 120,00	0,00
2029	63 932 674,00	60 122 966,00	33 027 225,00	0,00	0,00	415 544,00	0,00	0,00	0,00	3 809 708,00	3 809 708,00	0,00
2030	65 565 991,00	61 671 550,00	33 971 804,00	0,00	0,00	352 544,00	0,00	0,00	0,00	3 894 441,00	3 894 441,00	0,00
2031	67 215 140,00	63 140 963,00	34 821 099,00	0,00	0,00	288 982,00	0,00	0,00	0,00	4 074 177,00	4 074 177,00	0,00
2032	68 931 144,00	64 648 137,00	35 691 626,00	0,00	0,00	224 857,00	0,00	0,00	0,00	4 283 007,00	4 283 007,00	0,00
2033	70 690 047,00	66 194 594,00	36 583 917,00	0,00	0,00	160 732,00	0,00	0,00	0,00	4 495 453,00	4 495 453,00	0,00
2034	72 492 923,00	67 781 316,00	37 498 515,00	0,00	0,00	96 607,00	0,00	0,00	0,00	4 711 607,00	4 711 607,00	0,00
2035	74 331 559,00	69 409 099,00	38 435 978,00	0,00	0,00	32 272,00	0,00	0,00	0,00	4 922 460,00	4 922 460,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu X	w tym:	Przychody budżetu X	z tego:					
				Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych X	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych X 6)	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy X	w tym:
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)			na pokrycie deficytu budżetu X		na pokrycie deficytu budżetu X		na pokrycie deficytu budżetu X
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2027	-8 112 529,00	0,00	9 534 312,00	9 534 312,00	8 112 529,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 425 000,00	1 425 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 425 000,00	1 425 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 425 000,00	1 425 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 425 000,00	1 425 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 434 312,00	1 434 312,00	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 lub środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych, w tym:x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	z tego:	
								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
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 421 783,00	1 421 783,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 425 000,00	1 425 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 425 000,00	1 425 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 425 000,00	1 425 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 425 000,00	1 425 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 434 312,00	1 434 312,00	0,00	0,00	0,00

7) W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu [x]	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu [x]		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków [x]	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi [x]	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki[8)], a wydatkami bieżącymi[x]
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań [x]					
		środkami pochodzącymi z 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
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 334 312,00	0,00	5 428 638,00	5 428 638,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	9 934 312,00	0,00	5 160 270,00	5 160 270,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	8 534 312,00	0,00	5 209 708,00	5 209 708,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	7 134 312,00	0,00	5 294 441,00	5 294 441,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	5 709 312,00	0,00	5 499 177,00	5 499 177,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	4 284 312,00	0,00	5 708 007,00	5 708 007,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	2 859 312,00	0,00	5 920 453,00	5 920 453,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	1 434 312,00	0,00	6 136 607,00	6 136 607,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	6 356 772,00	6 356 772,00

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 określonym 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 określonym w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)[X]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym 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 określonym 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
2027	2,78%	9,64%	16,31%	16,27%	TAK	TAK
2028	3,14%	9,41%	15,33%	15,28%	TAK	TAK
2029	2,95%	9,15%	13,48%	13,43%	TAK	TAK
2030	2,78%	8,96%	12,28%	12,24%	TAK	TAK
2031	2,65%	8,96%	12,57%	12,52%	TAK	TAK
2032	2,49%	8,96%	11,88%	11,83%	TAK	TAK
2033	2,34%	8,96%	9,99%	9,95%	TAK	TAK
2034	2,19%	8,96%	9,15%	9,15%	TAK	TAK
2035	2,06%	8,96%	9,05%	9,05%	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			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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
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

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
		w tym:			z tego:					
			w tym:							
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy[X]	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2027	0,00	0,00	0,00	1 558 891,00	1 150 741,00	408 150,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	83 901,00	83 901,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	83 901,00	83 901,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	83 901,00	83 901,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	70 000,00	70 000,00	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
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydatki zmniejszające dług x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań 9)
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2027	1 421 783,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	600 000,00	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
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

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

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

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

Przedsięwzięcia WPF

Załącznik nr 2 do projektu Uchwały

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				2 620 324,00	1 558 891,00	83 901,00	83 901,00	83 901,00	70 000,00
1.a	- wydatki bieżące				2 115 324,00	1 150 741,00	83 901,00	83 901,00	83 901,00	70 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				505 000,00	408 150,00	0,00	0,00	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				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	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				2 620 324,00	1 558 891,00	83 901,00	83 901,00	83 901,00	70 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				2 115 324,00	1 150 741,00	83 901,00	83 901,00	83 901,00	70 000,00
1.3.1.1	Ubezpieczenie mienia gminnego na lata 2026-2027 - Zapewnienie ubezpieczenia mienia gminnego	Urząd Gminy Duszniki	2026	2027	510 000,00	255 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Umowa dzierżawy części infrastruktury oświetleniowej - Poprawa jakości życia mieszkańców	Urząd Gminy Duszniki	2026	2031	419 604,00	83 901,00	83 901,00	83 901,00	83 901,00	70 000,00
1.3.1.3	Świadczenie usług transportowych w zakresie dowozu uczniów do Szkoły Podstawowej w Dusznikach i Zespołu Przedszkoli w Dusznikach oraz Szkoły Podstawowej w Sędzinku - Poprawa bezpieczeństwa uczniów w drodze do i ze szkoły	GMINNY ZESPÓŁ OŚWIATOWY	2026	2027	620 000,00	430 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Świadczenie usług transportowych w zakresie dowozu uczniów do Szkoły Podstawowej w Grzebienisku - Poprawa bezpieczeństwa uczniów w drodze do i ze szkoły	GMINNY ZESPÓŁ OŚWIATOWY	2026	2027	290 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Świadczenie usług transportowych w zakresie dowozu uczniów do Zespołu Szkół Specjalnych w Szamotułach - Poprawa bezpieczeństwa uczniów niepełnosprawnych w drodze do i ze szkoły	GMINNY ZESPÓŁ OŚWIATOWY	2026	2027	190 000,00	130 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Dowóz niepełnosprawnych uczniów do szkół poza terenem Gminy Duszniki - Poprawa bezpieczeństwa uczniów w drodze do i ze szkoły	GMINNY ZESPÓŁ OŚWIATOWY	2026	2027	85 720,00	51 840,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				505 000,00	408 150,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Poprawa efektywności energetycznej Szkoły Podstawowej w Dusznikach - Poprawa jakości nauki uczniów	Urząd Gminy Duszniki	2026	2027	215 000,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Modernizacja sali sesyjnej w budynku BPiCAK - Poprawa warunków pracy	Urząd Gminy Duszniki	2026	2027	290 000,00	288 150,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1	1 463 990,00
1.a	1 080 840,00
1.b	383 150,00
1.1	0,00
1.1.1	0,00
1.1.2	0,00
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	1 463 990,00
1.3.1	1 080 840,00
1.3.1.1	255 000,00
1.3.1.2	14 000,00
1.3.1.3	430 000,00
1.3.1.4	200 000,00
1.3.1.5	130 000,00
1.3.1.6	51 840,00
1.3.2	383 150,00
1.3.2.1	95 000,00
1.3.2.2	288 150,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2027-2035

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 Duszniki 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 z późn. zm.),przy czym załącznik nr 1 sporządzono według wzoru w brzmieniu nadanym rozporządzeniem Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 27 lipca 2026 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. 2026 poz. 1029). Wzór załącznika nr 2 nie uległ zmianie.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki jest projekt uchwały budżetowej na 2027 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2026 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Duszniki za lata 2025 i 2024 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 15 września 2026 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2026 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Duszniki na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2026 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) 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 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Duszniki została przygotowana na lata 2027-2035.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Duszniki 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 Duszniki, 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 15 września 2026 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2028	2,60%	2,50%	5,60%
2029	2,10%	2,60%	5,10%
2030	2,00%	2,50%	4,30%
2031	2,70%	2,50%	1,80%
2032	2,50%	2,50%	1,80%
2033	2,40%	2,50%	1,90%
2034	2,00%	2,50%	1,90%
2035	2,00%	2,50%	1,90%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 15 września 2026 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2026.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2028-2035 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 Duszniki.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2027 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2027 rok. Od 2028 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 Duszniki 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 w podatku dochodowym od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym 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

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

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 Duszniki oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2028	100,00%	—
	2029-2035	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2028	100,00%	—
	2029-2035	—	100,00%
subwencja ogólna	2028	100,00%	—
	2029-2035	—	100,00%
dotacje bieżące	2028	100,00%	—
	2029-2035	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028	100,00%	—
	2029-2035	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028	100,00%	—
	2029-2035	—	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

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 2027 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Duszniki, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2027 r. ustalono więc na poziomie 10 800 000,00 zł, co stanowi 108,93% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2026 r.

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

Udział w podatkach centralnych

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

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 2027 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

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 2027 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 2 000 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w latach 2027-2028 dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższych tabelach

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2027 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Ceradz Dolny, ul. Dębowa	238/2, Ceradz Dolny	0,0844	110 400,00 zł	168 800,00 zł
Ceradz Dolny, ul. Dębowa	238/3, Ceradz Dolny	0,0841	110 000,00 zł	168 200,00 zł
Ceradz Dolny, ul. Dębowa	238/4, Ceradz Dolny	0,0841	110 000,00 zł	168 200,00 zł
Ceradz Dolny, ul. Dębowa	238/5, Ceradz Dolny	0,0841	110 000,00 zł	168 200,00 zł
Ceradz Dolny, ul. Dębowa	238/6, Ceradz Dolny	0,0841	110 000,00 zł	168 200,00 zł
Ceradz Dolny, ul. Dębowa	238/7, Ceradz Dolny	0,0841	110 000,00 zł	168 200,00 zł
Ceradz Dolny, ul. Dębowa	238/8, Ceradz Dolny	0,0842	110 200,00 zł	168 400,00 zł
Ceradz Dolny, ul. Dębowa	238/9, Ceradz Dolny	0,0842	110 200,00 zł	168 400,00 zł
Ceradz Dolny, ul. Dębowa	238/11, Ceradz Dolny	0,1239	140 600,00 zł	247 800,00 zł
Ceradz Dolny, ul. Dębowa	238/12, Ceradz Dolny	0,1239	140 600,00 zł	247 800,00 zł
Ceradz Dolny, ul. Dębowa	238/13, Ceradz Dolny	0,0900	117 800,00 zł	180 000,00 zł
Ceradz Dolny, ul. Dębowa	238/14 i 238/15, Ceradz Dolny	0,1148	119 423,00 zł	229 600,00 zł
Sękowo, ul. Magnoliowa	335/16, Sękowo	0,0852	127 000,00 zł	170 400,00 zł
Sękowo, ul. Magnoliowa	335/15, Sękowo	0,0784	117 600,00 zł	156 800,00 zł
Sękowo, ul. Magnoliowa	335/14, Sękowo	0,0784	117 600,00 zł	156 800,00 zł
Sękowo, ul. Magnoliowa	335/8, Sękowo	0,0790	118 500,00 zł	158 000,00 zł
			Suma	**2 893 800,00 zł**

Źródło: Opracowanie własne.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2027 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Sękowo, ul. Sosnowa	412/10	0,0954	109 710,00 zł	145 000,00 zł
Sękowo, ul. Sosnowa	412/11	0,0866	99 590,00 zł	129 900,00 zł

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

Sękowo, ul. Sosnowa	412/12	0,0864	99 360,00 zł	129 600,00 zł
Sękowo, ul. Sosnowa	412/13	0,0860	98 900,00 zł	129 000,00 zł
			Suma	**711 850,00 zł**

Źródło: Opracowanie własne.

W 2027 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 1 004 973,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacja obejmuje środki z Programu rozwoju infrastruktury sportowej w województwach - Edycja 2026 na realizację zadania „Termomodernizacja budynku Sali sportowej na ul. Sportowej 2 w Dusznikach".

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Duszniki 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. uposażenia i wynagrodzenia oraz 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 Duszniki oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	2028-2030	—	80,00%	20,00%
	2031-2035	—	100,00%	—
pozostałe wydatki bieżące	2028-2035	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2027 r. w budżecie Gminy Duszniki wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane zabezpieczono w wysokości 31 064 940,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2026 r. o kwotę 2 892 958,43 zł. W latach 2028-2035 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

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

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu, obejmujące odsetki oraz dyskonto, oszacowano na podstawie harmonogramów spłat. Dla zobowiązań wynikających z umów zawartych do dnia 31 grudnia 2026 r. przyjęto oprocentowanie zgodne z warunkami tych umów (w szczególności oparte na stawce WIBOR powiększonej o marżę). Na lata prognozy przyjęto poziom stawki zgodnie z założeniem opisanym poniżej.

Dla zobowiązań planowanych do zaciągnięcia od 2027 r. wskaźnik referencyjny oraz marża zostaną określone w umowach zawieranych w przyszłości, przy czym w nowych umowach nie jest już stosowana stawka WIBOR (zastępuje ją w szczególności wskaźnik POLSTR). Dla celów prognozy przyjęto zatem jednolity poziom wskaźnika referencyjnego, niezależnie od jego rodzaju.

Zgodnie z Wytycznymi Ministra Finansów (aktualizacja – wrzesień 2026 r.) stopa referencyjna NBP (średnio w okresie) wyniesie 3,7% w latach 2027–2028 oraz 3,8% w latach 2029–2030, a w dłuższym horyzoncie inflacja będzie się kształtować na poziomie celu inflacyjnego NBP (2,5%). Ponieważ wskaźniki referencyjne stosowane w umowach są ściśle powiązane ze stopami procentowymi NBP, a różnice między nimi są niewielkie, dla celów kalkulacyjnych przyjęto od 2027 r. do końca okresu prognozy stały poziom wskaźnika referencyjnego wynoszący 3,5%, powiększony o marżę. Poziom ten odpowiada przeciętnej wysokości stóp procentowych w długim horyzoncie prognozy, przy inflacji utrzymującej się w celu NBP.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2027-2035.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2027 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -8 112 529,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 8 112 529,00 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 Duszniki

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2027	65 068 985,59	73 181 514,59	-8 112 529,00
2028	64 388 921,00	62 988 921,00	1 400 000,00
2029	65 332 674,00	63 932 674,00	1 400 000,00
2030	66 965 991,00	65 565 991,00	1 400 000,00
2031	68 640 140,00	67 215 140,00	1 425 000,00
2032	70 356 144,00	68 931 144,00	1 425 000,00
2033	72 115 047,00	70 690 047,00	1 425 000,00
2034	73 917 923,00	72 492 923,00	1 425 000,00
2035	75 765 871,00	74 331 559,00	1 434 312,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 9 534 312,00 zł. Przychody Gminy Duszniki w

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

2027 r. obejmują:

2. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 9 534 312,00 zł.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2028-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane".

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Duszniki

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2027	1 421 783,00	0,00	1 421 783,00
2028	600 000,00	800 000,00	1 400 000,00
2029	600 000,00	800 000,00	1 400 000,00
2030	600 000,00	800 000,00	1 400 000,00
2031	0,00	1 425 000,00	1 425 000,00
2032	0,00	1 425 000,00	1 425 000,00
2033	0,00	1 425 000,00	1 425 000,00
2034	0,00	1 425 000,00	1 425 000,00
2035	0,00	1 434 312,00	1 434 312,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2026 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2027-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2026 przewidywane wykonanie" wynosi 3 221 783,00 zł. Na koniec 2027 roku kwotę długu planuje się na poziomie 11 334 312,00 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 2027 roku wyniesie 18,77%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2027-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2027	11 334 312,00	60 381 144,00	18,77%
2028	9 934 312,00	60 610 298,00	16,39%
2029	8 534 312,00	61 455 807,00	13,89%

*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 2027 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Duszniki zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Duszniki

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2027	62 063 422,59	56 634 784,59	5 428 638,00	5 428 638,00
2028	63 677 071,00	58 516 801,00	5 160 270,00	5 160 270,00
2029	65 332 674,00	60 122 966,00	5 209 708,00	5 209 708,00
2030	66 965 991,00	61 671 550,00	5 294 441,00	5 294 441,00
2031	68 640 140,00	63 140 963,00	5 499 177,00	5 499 177,00
2032	70 356 144,00	64 648 137,00	5 708 007,00	5 708 007,00
2033	72 115 047,00	66 194 594,00	5 920 453,00	5 920 453,00
2034	73 917 923,00	67 781 316,00	6 136 607,00	6 136 607,00
2035	75 765 871,00	69 409 099,00	6 356 772,00	6 356 772,00

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

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2027	2,78%	16,31%	TAK	16,27%	TAK
2028	3,14%	15,33%	TAK	15,28%	TAK
2029	2,95%	13,48%	TAK	13,43%	TAK
2030	2,78%	12,28%	TAK	12,24%	TAK
2031	2,65%	12,57%	TAK	12,52%	TAK
2032	2,49%	11,88%	TAK	11,83%	TAK
2033	2,34%	9,99%	TAK	9,95%	TAK
2034	2,19%	9,15%	TAK	9,15%	TAK
2035	2,06%	9,05%	TAK	9,05%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Duszniki spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2026 r. jak i w oparciu o kolumnę „2026 przewidywane wykonanie".

9. Przedsięwzięcia

Gmina Duszniki planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2027-2031. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XXXVIII/276/26 Rady Gminy Duszniki z dnia 27.10.2026 r., nie wprowadza się zmian w załączniku przedsięwzięć.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (pozycje 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.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16