

UR X/63/2024 z 23.12.2024
UR XI/77/2025 z 14.01.2025
ZB 21/2025 z 27.01.2025
UR XII/88/2025 z 26.02.2025
UR XIII/99/2025 z 26.03.2025
UR XIV/102/2025 z 14.04.2025
UR XVI/116/2025 z 29.05.2025
ZB76/2025 z 18.06.2025
UR XVIII/122/2025 z 11.07.2025
UR XX/127/2025 z dn. 15.09.2025
ZB 119/2025 z dn. 17.09.2025
UR XXI/139/2025 z dn. 28.10.2025

UCHWAŁA NR XXII/147/2025
Rady Miasta Rypin
z dnia 05 grudnia 2025 roku

zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Rypin na lata 2025–2031

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) oraz art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t. j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1153 ze zm.¹) **uchwała się, co następuje:**

§ 1. W uchwale Nr X/63/2024 Rady Miasta Rypin z dnia 23 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Rypin na lata 2025–2031 wprowadza się zmiany polegające na tym, że:

- 1) Załącznik nr 1 Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasta Rypin na lata 2025–2031 otrzymuje brzmienie jak w załączniku nr 1 do niniejszego zarządzenia;
- 2) Załącznik nr 2 Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Gminy Miasta Rypin realizowanych w latach 2025–2031 otrzymuje brzmienie jak w załączniku nr 2 do niniejszego zarządzenia;
- 3) Załącznik nr 3 Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasta Rypin na lata 2025–2031 otrzymuje brzmienie jak w załączniku nr 3 do niniejszego zarządzenia.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Skarbnikowi Miasta Rypin.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

¹ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2025 r. poz. 1436

Uzasadnienie

W związku ze zmianą budżetu miasta Rypin dotyczącą dochodów i wydatków budżetowych należy dokonać zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Rypin. Zgodnie z art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jednostki samorządu terytorialnego powinny być zgodne co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego. W związku z powyższym podjęcie niniejszego zarządzenia jest zasadne.

Sporządził: A. Laskowska

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ¹⁾

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

Załącznik nr 1 do Uchwały Rady Miasta Rypin Nr XXII/147/2025 z dnia 05 grudnia 2025r.

Wyszczególnienie		Dochody ogółem ^x	z tego:									
			Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
				dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
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
2025	A	129 830 462,64	109 350 907,45	49 790 723,70	2 316 975,98	4 715 583,98	22 892 113,86	29 635 509,93	12 920 000,00	20 479 555,19	1 672 914,00	18 693 268,19
	B	129 830 462,64	109 350 907,45	49 790 723,70	2 316 975,98	4 715 583,98	22 892 113,86	29 635 509,93	12 920 000,00	20 479 555,19	1 672 914,00	18 693 268,19
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	A	106 794 807,35	102 867 993,35	51 533 399,00	2 398 070,00	4 647 315,00	15 881 767,00	28 407 442,35	13 351 500,00	3 926 814,00	0,00	3 853 823,00
	B	106 794 807,35	102 867 993,35	51 533 399,00	2 398 070,00	4 647 315,00	15 881 767,00	28 407 442,35	13 351 500,00	3 926 814,00	0,00	3 853 823,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	A	105 969 025,00	105 819 025,00	53 130 934,00	2 472 410,00	4 791 382,00	16 374 102,00	29 050 197,00	13 765 396,00	150 000,00	0,00	0,00
	B	105 969 025,00	105 819 025,00	53 130 934,00	2 472 410,00	4 791 382,00	16 374 102,00	29 050 197,00	13 765 396,00	150 000,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	A	108 781 958,00	108 781 958,00	54 618 600,00	2 541 637,00	4 925 541,00	16 832 577,00	29 863 603,00	14 150 827,00	0,00	0,00	0,00
	B	108 781 958,00	108 781 958,00	54 618 600,00	2 541 637,00	4 925 541,00	16 832 577,00	29 863 603,00	14 150 827,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	A	111 827 853,00	111 827 853,00	56 147 921,00	2 612 803,00	5 063 456,00	17 303 889,00	28 399 784,00	14 547 050,00	0,00	0,00	0,00
	B	111 827 853,00	111 827 853,00	56 147 921,00	2 612 803,00	5 063 456,00	17 303 889,00	28 399 784,00	14 547 050,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2030	A	114 623 549,00	114 623 549,00	57 551 619,00	2 678 123,00	5 190 042,00	17 736 486,00	31 467 279,00	14 910 726,00	0,00	0,00	0,00
	B	114 623 549,00	114 623 549,00	57 551 619,00	2 678 123,00	5 190 042,00	17 736 486,00	31 467 279,00	14 910 726,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	A	117 489 137,00	117 489 137,00	58 990 409,00	2 745 076,00	5 319 793,00	18 179 898,00	32 253 961,00	15 283 494,00	0,00	0,00	0,00
	B	117 489 137,00	117 489 137,00	58 990 409,00	2 745 076,00	5 319 793,00	18 179 898,00	32 253 961,00	15 283 494,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

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

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

Wyszczególnienie		Wydatki ogółem ^x	z tego:										
			Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
				na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:					
						gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
Lp		2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2025	A	131 783 017,16	102 382 043,88	49 857 055,00	0,00	0,00	428 179,81	0,00	0,00	0,00	29 400 973,28	28 718 552,74	1 599 299,52
	B	131 783 017,16	102 382 043,88	49 857 055,00	0,00	0,00	428 179,81	0,00	0,00	0,00	29 400 973,28	28 718 552,74	1 599 299,52
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	A	104 494 807,35	93 143 588,35	49 445 710,00	0,00	0,00	156 800,00	0,00	0,00	0,00	11 351 219,00	11 351 219,00	0,00
	B	104 494 807,35	93 143 588,35	49 445 710,00	0,00	0,00	156 800,00	0,00	0,00	0,00	11 351 219,00	11 351 219,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	A	103 886 025,00	96 065 966,00	51 584 237,00	0,00	0,00	45 305,00	0,00	0,00	0,00	7 820 059,00	7 820 059,00	0,00
	B	103 886 025,00	96 065 966,00	51 584 237,00	0,00	0,00	45 305,00	0,00	0,00	0,00	7 820 059,00	7 820 059,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	A	108 781 958,00	99 182 045,00	53 634 710,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 599 913,00	9 599 913,00	0,00
	B	108 781 958,00	99 182 045,00	53 634 710,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 599 913,00	9 599 913,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	A	111 827 853,00	101 755 456,00	55 069 438,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 072 397,00	10 072 397,00	0,00
	B	111 827 853,00	101 755 456,00	55 069 438,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 072 397,00	10 072 397,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	A	114 623 549,00	104 354 411,00	56 501 243,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 269 138,00	10 269 138,00	0,00
	B	114 623 549,00	104 354 411,00	56 501 243,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 269 138,00	10 269 138,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2031	A	117 489 137,00	106 977 396,00	57 927 899,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 511 741,00	10 511 741,00	0,00
	B	117 489 137,00	106 977 396,00	57 927 899,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 511 741,00	10 511 741,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	z tego:				
						w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
						na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp		3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2025	A	-1 952 554,52	0,00	8 242 505,01	0,00	0,00	3 136 318,99	1 576 813,98	5 106 186,02	375 740,54
	B	-1 952 554,52	0,00	8 242 505,01	0,00	0,00	3 136 318,99	1 576 813,98	5 106 186,02	375 740,54
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	A	2 300 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	2 300 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	A	2 083 000,00	2 083 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	2 083 000,00	2 083 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2031	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	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	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
2025	A	0,00	0,00	0,00	0,00	6 289 950,49	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	6 289 950,49	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	A	0,00	0,00	0,00	0,00	2 300 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	2 300 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	A	0,00	0,00	0,00	0,00	2 083 000,00	2 083 000,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	2 083 000,00	2 083 000,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2031	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	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 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	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x						
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	
2025	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 989 950,49	4 383 000,00	0,00	6 968 863,57	15 211 368,58	
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 989 950,49	4 383 000,00	0,00	6 968 863,57	15 211 368,58	
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	A	x	x	x	x	0,00	0,00	2 083 000,00	0,00	9 724 405,00	9 724 405,00	
	B	x	x	x	x	0,00	0,00	2 083 000,00	0,00	9 724 405,00	9 724 405,00	
	C	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	A	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	9 753 059,00	9 753 059,00	
	B	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	9 753 059,00	9 753 059,00	
	C	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	A	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	9 599 913,00	9 599 913,00	
	B	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	9 599 913,00	9 599 913,00	
	C	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	A	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	10 072 397,00	10 072 397,00	
	B	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	10 072 397,00	10 072 397,00	
	C	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2030	A	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	10 269 138,00	10 269 138,00	
	B	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	10 269 138,00	10 269 138,00	
	C	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

2031	A	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	10 511 741,00	10 511 741,00
	B	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	10 511 741,00	10 511 741,00
	C	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie		Wskaźnik spłaty zobowiązań					
		Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp		8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2025	A	3,16%	8,79%	11,32%	11,76%	TAK	TAK
	B	3,16%	8,79%	11,32%	11,76%	TAK	TAK
	C	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
2026	A	2,82%	12,85%	10,55%	10,99%	TAK	TAK
	B	2,82%	12,85%	10,55%	10,99%	TAK	TAK
	C	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
2027	A	2,38%	11,10%	10,68%	11,12%	TAK	TAK
	B	2,38%	11,10%	10,68%	11,12%	TAK	TAK
	C	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
2028	A	0,00%	10,44%	11,18%	11,63%	TAK	TAK
	B	0,00%	10,44%	11,18%	11,63%	TAK	TAK
	C	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
2029	A	0,00%	10,66%	10,49%	10,94%	TAK	TAK
	B	0,00%	10,66%	10,49%	10,94%	TAK	TAK
	C	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
2030	A	0,00%	10,60%	9,98%	10,42%	TAK	TAK
	B	0,00%	10,60%	9,98%	10,42%	TAK	TAK
	C	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	TAK	TAK

2031	A	0,00%	10,58%	9,76%	10,20%	TAK	TAK
	B	0,00%	10,58%	9,76%	10,20%	TAK	TAK
	C	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	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
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
2025	A	1 909 107,42	1 909 107,42	1 832 842,07	2 868 401,98	2 868 401,98	2 744 425,01	2 111 616,54	2 111 616,54	2 011 133,90
	B	1 909 107,42	1 909 107,42	1 832 842,07	2 868 401,98	2 868 401,98	2 744 425,01	2 111 616,54	2 111 616,54	2 011 133,90
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 297 290,16	1 297 290,16	1 297 290,16
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 297 290,16	1 297 290,16	1 297 290,16
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 623,00	127 623,00	127 623,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 623,00	127 623,00	127 623,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2031	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
			Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
				finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp		9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2025	A	3 031 401,29	3 031 401,29	2 486 059,01	12 328 660,58	1 423 404,11	10 905 256,47	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	3 031 401,29	3 031 401,29	2 486 059,01	12 328 660,58	1 423 404,11	10 905 256,47	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	A	8 153 844,00	0,00	0,00	9 601 670,99	1 447 827,00	8 153 843,99	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	8 153 844,00	0,00	0,00	9 601 670,99	1 447 827,00	8 153 843,99	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	A	300 000,00	0,00	0,00	577 622,88	127 622,88	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	300 000,00	0,00	0,00	577 622,88	127 622,88	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	A	0,00	0,00	0,00	1 968,00	1 968,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	1 968,00	1 968,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	A	0,00	0,00	0,00	1 968,00	1 968,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	1 968,00	1 968,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2031	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
		Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:						Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾	
				splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^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		
2025	A	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	B	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2026	A	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
	B	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2027	A	2 083 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
	B	2 083 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2028	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2029	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2030	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		

2031	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
	C	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.

Legenda:
A - aktualna wartość
B - różnica wartości
C - poprzednia wartość

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do Uchwały Rady Miasta Rypin Nr XXII/147/2025 z dnia 05 grudnia 2025r.

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				22 521 601,21	12 328 660,58	9 601 670,99	577 622,88	1 968,00	1 968,00
1.a	- wydatki bieżące				3 012 500,75	1 423 404,11	1 447 827,00	127 622,88	1 968,00	1 968,00
1.b	- wydatki majątkowe				19 509 100,46	10 905 256,47	8 153 843,99	450 000,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				12 790 661,21	4 264 312,58	8 090 982,99	425 654,88	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				2 801 370,75	1 404 831,11	1 261 174,00	125 654,88	0,00	0,00
1.1.1.1	Kujawsko-Pomorska Teleopieka Etap I	MIEJSKI OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W RYPINIE	2024	2026	33 160,76	11 750,00	11 700,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Rypińska Akademia Wiedzy	Urząd Miasta Rypin	2025	2027	2 652 024,26	1 331 593,11	1 235 229,25	85 201,90	0,00	0,00
1.1.1.3	Projekt "Refugees are welcome" Umowa KA210-NW-24-24-252851 w ramach programu ERASMUS+ - realizacja w latach 2024-2026, łączna wartość zadania 72.918,00 zł (w roku 2026-11.430 zł)	ZESPÓŁ SZKOLNO - PRZEDSZKOLNY NR 1	2025	2026	72 918,00	61 488,00	11 430,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.4	Dotacja celowa do projektu pn. "Kultura w zasięgu 3.0" - MPBP - realizacja w latach 2025-2026 - łączna wartość zadania 234 946,46 zł. wkład własny 35 241,98 zł	Urząd Miasta Rypin	2025	2028	35 241,98	0,00	1 650,00	33 591,98	0,00	0,00
1.1.1.5	Udział własny do projektu pn."Kultura w zasięgu 3.0" realizowanego przez Muzeum Ziemi Dobrzyńskiej- realizacja w latach 2021-2027, łączna wartość zadania 53 505,00 zł. (FEKP)	Urząd Miasta Rypin	2025	2027	8 025,75	0,00	1 164,75	6 861,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				9 989 290,46	2 859 481,47	6 829 808,99	300 000,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Kompleksowa modernizacja energetyczna komunalnych budynków mieszkalnych na terenie Rypina	Urząd Miasta Rypin	2024	2026	3 669 680,00	19 680,00	3 650 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Odnowa przestrzeni publicznej w Rypinie	Urząd Miasta Rypin	2024	2027	3 391 205,00	41 205,00	3 050 000,00	300 000,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Przebudowa części SP Nr 3 na potrzeby Żłobka	Urząd Miasta Rypin	2024	2025	2 078 406,37	2 078 406,37	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.4	Cyberbezpieczny samorząd	Urząd Miasta Rypin	2025	2026	849 999,09	720 190,10	129 808,99	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				9 730 940,00	8 064 348,00	1 510 688,00	151 968,00	1 968,00	1 968,00
1.3.1	- wydatki bieżące				211 130,00	18 573,00	186 653,00	1 968,00	1 968,00	1 968,00
1.3.1.1	Plan ogólny miasta Rypin	Urząd Miasta Rypin	2024	2026	151 290,00	16 605,00	134 685,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Dotacja celowa do projektu pn. "Kultura w zasięgu 2.0" - MPBP - utrzymanie trwałości projektu realizacja w latach 2025-2029 - łączna wartość zadania 9840 zł.	Urząd Miasta Rypin	2025	2029	9 840,00	1 968,00	1 968,00	1 968,00	1 968,00	1 968,00

L.p.	Limit zobowiązań
1	22 511 890,45
1.a	3 002 789,99
1.b	19 509 100,46
1.1	12 780 950,45
1.1.1	2 791 659,99
1.1.1.1	23 450,00
1.1.1.2	2 652 024,26
1.1.1.3	72 918,00
1.1.1.4	35 241,98
1.1.1.5	8 025,75
1.1.2	9 989 290,46
1.1.2.1	3 669 680,00
1.1.2.2	3 391 205,00
1.1.2.3	2 078 406,37
1.1.2.4	849 999,09
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	9 730 940,00
1.3.1	211 130,00
1.3.1.1	151 290,00
1.3.1.2	9 840,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1.3.1.3	Współfinansowanie kosztów sprzedaży i dystrybucji energii elektrycznej na potrzeby boiska wielofunkcyjnego z funkcją lodowiska przy ZS nr 2 im. Unii Europejskiej w Rypinie	Urząd Miasta Rypin	2025	2026	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				9 519 810,00	8 045 775,00	1 324 035,00	150 000,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Budowa separatorów i odcinka kanalizacji deszczowej ul. Mleczarskiej	Urząd Miasta Rypin	2023	2026	401 000,00	1 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Poprawa funkcjonalności Miejskiego Ośrodka Sportu i Rekreacji w Rypinie (HOTEL) , w tym zakup pierwszego wyposażenia	Urząd Miasta Rypin	2022	2025	897 500,00	897 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Poprawa funkcjonalności Miejskiego Ośrodka Sportu i Rekreacji w Rypinie- II Etap - POLSKI ŁAD	Urząd Miasta Rypin	2023	2025	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Przebudowa drogi wojewódzkiej nr 560 Brodnica-Rypin-Sierpc na odcinku Osiek-Rypin w zakresie wykonania drogi dla pieszych i rowerów- opracowanie dokumentacji	Urząd Miasta Rypin	2025	2026	200 000,00	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Przebudowa ul. Żytniej	Urząd Miasta Rypin	2024	2026	1 260 000,00	860 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Rozbudowa drogi gminnej nr 120674C ul. Zacisze	Urząd Miasta Rypin	2022	2025	60 000,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Rozbudowa drogi wojewódzkiej nr 560 na odcinku od km 24+891 do km 26+450 w zakresie budowy drogi dla pieszych i rowerów	Urząd Miasta Rypin	2025	2027	240 000,00	0,00	90 000,00	150 000,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Przebudowa drogi wewnętrznej i placu manowrowego przy ul. Wojska polskiego	Urząd Miasta Rypin	2025	2026	30 000,00	0,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Budowa budynku dla Środowiskowego Domu Samopomocy	Urząd Miasta Rypin	2025	2026	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Budowa nowej obudowy na nieczystości stałą na działce 832/153	Urząd Miasta Rypin	2025	2026	15 375,00	0,00	15 375,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Budowa strzelnicy	Urząd Miasta Rypin	2025	2026	38 200,00	1 200,00	37 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.12	Budowa obwodnicy miasta Rypin - Opracowanie Studium Techniczno-Ekonomicznego-Środowiskowego wraz z uzyskaniem decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach zgody na realizację inwestycji - realizacja w latach 2020-2024, łączna wartość zadania 177 735 zł.	Urząd Miasta Rypin	2020	2026	177 735,00	126 075,00	51 660,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1.3.1.3	50 000,00
1.3.2	9 519 810,00
1.3.2.1	401 000,00
1.3.2.2	897 500,00
1.3.2.3	6 000 000,00
1.3.2.4	200 000,00
1.3.2.5	1 260 000,00
1.3.2.6	60 000,00
1.3.2.7	240 000,00
1.3.2.8	30 000,00
1.3.2.9	200 000,00
1.3.2.10	15 375,00
1.3.2.11	38 200,00
1.3.2.12	177 735,00

z dnia 05 grudnia 2025 r.

WPF Gminy Miasta Rypin na 2025-2031

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rypin na lata 2025-2031

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 Rypin 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 Rypin jest uchwała budżetowa na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Rypin za lata 2023 i 2022 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 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Rypin na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 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 2027. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rypin została przygotowana na lata 2025-2031.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Rypin 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 Rypin, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,00%	6,40%

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

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2026-2031 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 Rypin.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2025 rok. Od 2026 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 Rypin 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 Rypin 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	2026-2030	100,00%	—
	2031	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	—
	2031	—	100,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	—
	2031	—	100,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	—
	2031	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00%	—
	2031	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2030	100,00%	—
	2031	—	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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Rypin, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 12 920 000,00 zł, co stanowi 107,93% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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 2025 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.

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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 672 914,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 18 693 268,19 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 roku 2026 w kwocie 3 853 823,00 zł.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

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

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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Rypin 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 na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2031	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2031	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2025 r. w budżecie Gminy Rypin wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 49 857 055,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 5 436 519,75 zł. W latach 2026-2031 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

(Dz.U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) wykreślono obowiązek ujmowania w planie wydatków środków z przeznaczeniem na potencjalne wypłaty z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez jednostki, dopóki nie staną się wymagalne.

Na planowane wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w latach 2025-2031 r. składają się:

- umowa z dnia 30.11.2001 r. poręczenie kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Rypinie w Banku Gospodarstwa Krajowego na budowę budynku przy ul. Sommera 29 w Rypinie - łączna wartość poręczenia w latach 2001-2030 wynosi 347 195 zł., planowane wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w latach 2022-2027 r. **11 574 zł rocznie**,

- umowa z dnia 18.12.2002 r. poręczenie kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Rypinie w Banku Gospodarstwa Krajowego na budowę budynku przy ul. Mławskiej 38B w Rypinie - łączna wartość poręczenia w latach 2002-2031 wynosi 120 000 zł., planowane wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w latach 2022-2027 r. **4 000 zł rocznie**,

- umowa z dnia 28.05.2009 r. poręczenie kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Rypinie w Banku Gospodarstwa Krajowego na budowę dwóch budynków przy ul. Łącznej w Rypinie - łączna wartość poręczenia w latach 2009-2044 wynosi 1 521 600 zł., planowane wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w latach 2022-2027 r. **43 474 zł rocznie**,

- umowa z dnia 28.05.2009 r. poręczenie kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Rypinie w Banku Gospodarstwa Krajowego na budowę budynku przy ul. Rzeźniczej w Rypinie - łączna wartość poręczenia w latach 2009-2044 wynosi 670 200 zł., planowane wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w latach 2022-2027 r. **19 149 zł rocznie**,

- umowa z dnia 15.07.2011 r. poręczenie kredytu Rypińskiemu Towarzystwu Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Rypinie w Banku Gospodarstwa Krajowego na budowę budynku przy ul. Lipnowskiej w Rypinie - łączna wartość poręczenia w latach 2011-2040 wynosi 1 320 000 zł., planowane wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w latach 2022-2027 r. **42 533 zł rocznie**,

- poręczenie pożyczki zaciągniętej przez Wspólnotę Mieszkaniową w Rypinie ul. Nowe Osiedle 14 w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na zadanie pn. "Likwidacja pieców węglowych i indywidualnych pieców c.o. oraz wykonanie instalacji ogrzewania centralnego i instalacji ciepłej wody użytkowej zasilanych z sieci miejskiej w budynku wielorodzinnym przy ul. Nowe Osiedle 14" - łączna wartość poręczenia w latach 2020-2030 wynosi 151 431,43 zł, planowane wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w latach 2021-2030 r.: w 2021 r. 12 600,43, w latach 2022-2029 **16 828 zł rocznie**,

-umowa poręczenia z dnia 18.01.2024 r. pożyczki zaciągniętej przez PK „KOMES” Sp. z o.o. w Rypinie w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na zadanie pn. „Budowa wiaty magazynowej nad istniejącym otwartym magazynie osadu na oczyszczalni ścieków w Rypinie [przy ul. Mleczarskiej 16 w Rypinie] – łączna wartość poręczenia w latach 2024-2028 wynosi 1.400.000 zł, planowane wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń w latach 2024-2029 w różnych kwotach rocznych.

W przypadku potencjalnych problemów ze spłatą kredytów przez spółki miejskie Gmina Miasta Rypin dokona wniesienia udziałów do spółek w formie pieniężnej. Środki te spółki przeznaczą na spłatę poręczonych przez Gminę Miasta Rypin kredytów. Wniesienie przez Gminę Miasta Rypin udziałów do spółek zamiast spłaty kredytów w formie poręczenia ma na celu zachowanie jak największej nadwyżki operacyjnej, ponieważ wniesienie udziałów stanowi wydatek majątkowy, a spłaty kredytów w formie poręczenia są wydatkiem bieżącym.

Informacja o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza okres 2025-2031 r.:

2032 rok	105 156 zł	2033 rok	105 156 zł	2034 rok	105 156 zł	2035 rok	105 156 zł
2036 rok	105 156 zł	2037 rok	105 156 zł	2038 rok	105 156 zł	2039 rok	105 156 zł
2040 rok	105 156 zł	2041 rok	62 623 zł	2042 rok	62 623 zł	2043 rok	62 623 zł
2044 rok	62 623 zł						

W/w wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji wynikają z tytułu następujących umów:

- umowa z dnia 30.11.2001 r. poręczenie kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Rypinie w Banku Gospodarstwa Krajowego na budowę budynku przy ul. Sommera 29 w Rypinie - łączna wartość poręczenia w latach 2001-2030 wynosi **347 195 zł.**

- umowa z dnia 18.12.2002 r. poręczenie kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Rypinie w Banku Gospodarstwa Krajowego na budowę budynku przy ul. Mławskiej 38B w Rypinie - łączna wartość poręczenia w latach 2002-2031 wynosi **120 000 zł.**

- umowa z dnia 28.05.2009 r. poręczenie kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Rypinie w Banku Gospodarstwa Krajowego na budowę dwóch budynków przy ul. Łącznej w Rypinie - łączna wartość poręczenia w latach 2009-2044 wynosi **1 521 600 zł.**
- umowa z dnia 28.05.2009 r. poręczenie kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Rypinie w Banku Gospodarstwa Krajowego na budowę budynku przy ul. Rzeźniczej w Rypinie - łączna wartość poręczenia w latach 2009-2044 wynosi **670 200 zł.**
- umowa z dnia 15.07.2011 r. poręczenie kredytu Rypińskiemu Towarzystwu Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Rypinie w Banku Gospodarstwa Krajowego na budowę budynku przy ul. Lipnowskiej w Rypinie - łączna wartość poręczenia w latach 2011-2040 wynosi **1 320 000 zł.**
- poręczenie pożyczki zaciągniętej przez Wspólnotę Mieszkaniową w Rypinie ul. Nowe Osiedle 14 w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na zadanie pn. "Likwidacja pieców węglowych i indywidualnych pieców c.o. oraz wykonanie instalacji ogrzewania centralnego i instalacji ciepłej wody użytkowej zasilanych z sieci miejskiej w budynku wielorodzinnym przy ul. Nowe Osiedle 14" - łączna wartość poręczenia w latach 2020-2030 wynosi **151 431,43 zł,**
- umowa poręczenia z dnia 18.01.2024 r. pożyczki zaciągniętej przez PK „KOMES” Sp. z o.o. w Rypinie w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na zadanie pn. „Budowa wiaty magazynowej nad istniejącym otwartym magazynie osadu na oczyszczalni ścieków w Rypinie [przy ul. Mleczarskiej 16 w Rypinie] – łączna wartość poręczenia w latach 2024-2029 wynosi **1.400.000 zł,** planowane wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń w latach 2024-2029 w różnych kwotach rocznych.

W roku 2024 zweryfikowano wszystkie udzielone poręczenia do kwot aktualnie obowiązujących, tj.:

- **W 2022 roku zostało spłacone zobowiązanie zaciągnięte przez Spółkę MPEC w kwocie 3.000.000 zł przypadające do spłaty w latach 2013-2022,**
- **W 2024 roku zostało spłacone zobowiązanie zaciągnięte przez Spółkę KOMES w kwocie 7.526.920 zł przypadające do spłaty w latach 2014-2023**

Ewentualne wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń w kwocie 422.558zł, a w szczególności na spłatę:

4. kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Rypinie zgodnie z uchwałą Zarządu Miasta Rypina Nr 98/2001 z dnia 9.05.2001 roku w kwocie **347.195 zł (do 2030 roku),**
5. kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Rypinie zgodnie z uchwałą Nr 149/02 z dnia 18.09.2002 roku w kwocie **120.000 zł (do 2031 roku),**
6. kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Rypinie zgodnie z Zarządzeniem Burmistrza Miasta Rypina Nr 60/09 z dnia 27.05.2009 roku w kwocie **1.521.600 zł (do 2044 roku),**
7. kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Rypinie zgodnie z Zarządzeniem Burmistrza Miasta Rypina Nr 61/09 z dnia 27.05.2009 roku **670.200 zł (do 2044 roku),**
8. kredytu zaciągniętego przez Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Rypinie zgodnie z Zarządzeniem Burmistrza Miasta Rypina Nr 42/11 z dnia 7.03.2011 roku w kwocie **1.320.000 zł (do 2041 roku),**
9. Pożyczki zaciągniętej przez Wspólnotę Mieszkaniową ul. Nowe Osiedle 14 w Rypinie zgodnie z Zarządzeniem Burmistrza Miasta Rypin Nr 134/2019 z dnia 04 października 2019 roku w kwocie **190.000 zł (do 2029 roku), faktyczna kwota zaciągniętej pożyczki wynosi 151.431,43 zł.**
10. Pożyczki zaciągniętej przez PK KOMES w Rypinie w WFOŚiGW w Toruniu na realizację zadania pn. "Budowa wiaty magazynowej nad istniejącym otwartym magazynie osadu na oczyszczalni ścieków w Rypinie przy ul. Mleczarskiej 16 w Rypinie w kwocie **1.400.000 zł (do 2029 roku).**

Kredyty spłacają w obowiązujących terminach spółki oraz wspólnota mieszkaniowa w związku z czym kwota przewidziana na ewentualną spłatę w przypadku nie wywiązania się przez spółki z umowy prawdopodobnie nie zostanie wykorzystana.

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

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyleń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 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, 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 Rypin na lata 2025-2031.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -1 952 554,52 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. wolnych środków – 1 952 554,52 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 Rypin

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	129 830 462,64	131 783 017,16	-1 952 554,52
2026	106 794 807,35	104 494 807,35	2 300 000,00
2027	105 969 025,00	103 886 025,00	2 083 000,00
2028	108 781 958,00	108 781 958,00	0,00
2029	111 827 853,00	111 827 853,00	0,00
2030	114 623 549,00	114 623 549,00	0,00
2031	117 489 137,00	117 489 137,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 8 242 505,01 zł. Przychody Gminy Rypin w 2025 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 3 136 318,99 zł;
2. wolne środki – 5 106 186,02 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Rypin obejmują:

1. spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych;

2. inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu.

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

Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Rypin

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2025	2 300 000,00
2026	2 300 000,00
2027	2 083 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rypin na lata 2025-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 6 683 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 4 383 000,00 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 2025 roku wyniesie 4,64%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	4 383 000,00	94 535 031,08	4,64%
2026	2 083 000,00	87 059 217,35	2,39%
2027	0,00	89 594 923,00	0,00%
2028	0,00	91 949 381,00	0,00%
2029	0,00	94 523 964,00	0,00%

*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 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Rypin zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Rypin

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	109 350 907,45	102 382 043,88	6 968 863,57	15 211 368,58
2026	102 867 993,35	93 143 588,35	9 724 405,00	9 724 405,00
2027	105 819 025,00	96 065 966,00	9 753 059,00	9 753 059,00
2028	108 781 958,00	99 182 045,00	9 599 913,00	9 599 913,00
2029	111 827 853,00	101 755 456,00	10 072 397,00	10 072 397,00
2030	114 623 549,00	104 354 411,00	10 269 138,00	10 269 138,00
2031	117 489 137,00	106 977 396,00	10 511 741,00	10 511 741,00

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 Rypin 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)
2025	3,16%	11,32%	TAK	11,76%	TAK
2026	2,82%	10,55%	TAK	10,99%	TAK
2027	2,38%	10,68%	TAK	11,12%	TAK
2028	0,00%	11,18%	TAK	11,63%	TAK
2029	0,00%	10,49%	TAK	10,94%	TAK
2030	0,00%	9,98%	TAK	10,42%	TAK
2031	0,00%	9,76%	TAK	10,20%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Rypin spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 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.