

UCHWAŁA NR XXV/171/2026 Rady Miasta Rypin

z dnia 07 kwietnia 2026 r.

zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Rypin na lata 2025–2029

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 XXIII/148/2025 Rady Miasta Rypin z dnia 29 grudnia 2025 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Rypin na lata 2026–2029 wprowadza się zmiany polegające na tym, że:

1) Załącznik nr 1 Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasta Rypin na lata 2026–2029 otrzymuje brzmienie jak w załączniku nr 1 do niniejszego zarządzenia;

2) Załącznik nr 2 Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Gminy Miasta Rypin realizowanych w latach 2026–2029 otrzymuje brzmienie jak w załączniku nr 2 do niniejszego zarządzenia;

3) Załącznik nr 3 Objasnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasta Rypin na lata 2026–2029 otrzymuje brzmienie jak w załączniku nr 3 do niniejszego zarządzenia.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi 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

Wyszczególnienie	z tego:			z tego:		
	w tym:		w tym:		w tym:	
	z tego:					

Lp		4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2026	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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						w tym:		Relacja zrównowazenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:									
	z tego:									

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
2026	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 083 000,00	0,00	6 934 651,94	12 360 222,50
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 083 000,00	0,00	6 934 651,94	12 360 222,50
	C	0,00	0,00	0,00	0,00	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	12 593 480,12	12 593 480,12
	B	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	12 593 480,12	12 593 480,12
	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

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					

Lp		8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2026	A	2,82%	8,72%	11,27%	12,22%	TAK	TAK
	B	2,82%	8,72%	11,27%	12,22%	TAK	TAK

	C	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
2027	A	2,38%	11,10%	10,80%	11,75%	TAK	TAK
	B	2,38%	11,10%	10,80%	11,75%	TAK	TAK
	C	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
2028	A	0,00%	13,26%	11,31%	12,26%	TAK	TAK
	B	0,00%	13,26%	11,31%	12,26%	TAK	TAK
	C	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
2029	A	0,00%	10,66%	11,02%	11,97%	TAK	TAK
	B	0,00%	10,66%	11,02%	11,97%	TAK	TAK
	C	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	TAK	TAK

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy										
Wyszczególnienie	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:			w tym:		
	w tym:				w tym:			w tym:		
	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy				środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1	
2026	A	2 023 474,14	2 023 474,14	1 881 603,69	6 354 026,33	6 354 026,33	6 354 026,33	2 733 324,43	2 733 324,43	2 529 362,18
	B	2 023 474,14	2 023 474,14	1 881 603,69	6 354 026,33	6 354 026,33	6 354 026,33	2 733 324,43	2 733 324,43	2 529 362,18
	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	125 655,00	125 655,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125 655,00	125 655,00	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

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
Wyszczególnienie	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 w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej		Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych	
		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	
2026	A	7 100 123,83	7 100 123,83	6 354 026,33	10 871 959,56	2 538 369,56	8 333 590,00	0,00	0,00	0,00	
	B	7 100 123,83	7 100 123,83	6 354 026,33	10 871 959,56	2 538 369,56	8 333 590,00	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	
	A	300 000,00	300 000,00	0,00	1 646 622,88	127 622,88	1 519 000,00	0,00	0,00	0,00	

2027	B	300 000,00	300 000,00	0,00	1 646 622,88	127 622,88	1 519 000,00	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	
Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
	w tym:								Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków			
	w tym:											
	w tym:											
Lp		10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2026	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
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

Wykaz przedsięwzięć do WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr XXV/171/2026
z dnia 2026-04-07

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań	
			Od	Do							
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				A	14 669 242,34	10 871 959,56	1 646 622,88	1 968,00	1 968,00	9 857 958,40
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	14 669 242,34	10 871 959,56	1 646 622,88	1 968,00	1 968,00	9 857 958,40
1.a	- wydatki bieżące				A	3 862 509,84	2 538 369,56	127 622,88	1 968,00	1 968,00	215 368,40
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	3 862 509,84	2 538 369,56	127 622,88	1 968,00	1 968,00	215 368,40
1.b	- wydatki majątkowe				A	10 806 732,50	8 333 590,00	1 519 000,00	0,00	0,00	9 642 590,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	10 806 732,50	8 333 590,00	1 519 000,00	0,00	0,00	9 642 590,00
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:				A	10 610 802,34	9 291 459,06	125 654,88	0,00	0,00	7 088 505,90
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	10 610 802,34	9 291 459,06	125 654,88	0,00	0,00	7 088 505,90
1.1.1	- wydatki bieżące				A	3 651 379,84	2 351 716,56	125 654,88	0,00	0,00	148 763,40
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	3 651 379,84	2 351 716,56	125 654,88	0,00	0,00	148 763,40
1.1.1.1	Kujawsko-Pomorska Teleopieka Etap I	MIEJSKI OSRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W RYPINIE	2024	2026	A	33 160,76	11 700,00	0,00	0,00	0,00	10 928,66
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	33 160,76	11 700,00	0,00	0,00	0,00	10 928,66
1.1.1.2	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	A	8 025,75	1 164,75	6 861,00	0,00	0,00	8 025,75
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	8 025,75	1 164,75	6 861,00	0,00	0,00	8 025,75
1.1.1.3	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	A	35 251,98	1 650,00	33 591,98	0,00	0,00	0,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	35 251,98	1 650,00	33 591,98	0,00	0,00	0,00
1.1.1.4	Rypińska Akademia Wiedzy	Urząd Miasta Rypin	2025	2027	A	2 652 024,26	2 163 271,33	85 201,90	0,00	0,00	0,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	2 652 024,26	2 163 271,33	85 201,90	0,00	0,00	0,00
1.1.1.5	Projekt "Religions are welcome" - Umowa nr 210-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	A	72 918,00	44 121,49	0,00	0,00	0,00	0,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	72 918,00	44 121,49	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.6	Cyberbezpieczny samorząd	Urząd Miasta Rypin	2025	2026	A	849 999,09	129 808,99	0,00	0,00	0,00	129 808,99
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	849 999,09	129 808,99	0,00	0,00	0,00	129 808,99
1.1.2	- wydatki majątkowe				A	6 959 422,50	6 939 742,50	0,00	0,00	0,00	6 939 742,50
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	6 959 422,50	6 939 742,50	0,00	0,00	0,00	6 939 742,50

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań	
			Od	Do							
1.1.2.1	Kompleksowa modernizacja energetyczna komunalnych budynków mieszkalnych na terenie Rypina	Urząd Miasta Rypin	2024	2026	A	3 609 422,50	3 589 742,50	0,00	0,00	0,00	3 589 742,50
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	3 609 422,50	3 589 742,50	0,00	0,00	0,00	3 589 742,50
1.1.2.2	Odnowa przestrzeni publicznej w Rypinie	Urząd Miasta Rypin	2024	2027	A	3 350 000,00	3 350 000,00	0,00	0,00	0,00	3 350 000,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	3 350 000,00	3 350 000,00	0,00	0,00	0,00	3 350 000,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				A	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
					C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				A	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
					C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				A	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
					C	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				A	4 058 440,00	1 580 500,50	1 520 968,00	1 968,00	1 968,00	2 769 452,50
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	4 058 440,00	1 580 500,50	1 520 968,00	1 968,00	1 968,00	2 769 452,50
1.3.1	- wydatki bieżące				A	211 130,00	186 653,00	1 968,00	1 968,00	1 968,00	66 605,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	211 130,00	186 653,00	1 968,00	1 968,00	1 968,00	66 605,00
1.3.1.1	Plan ogólny miasta Rypin	Urząd Miasta Rypin	2024	2026	A	151 290,00	134 685,00	0,00	0,00	0,00	16 605,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	151 290,00	134 685,00	0,00	0,00	0,00	16 605,00
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	A	9 840,00	1 968,00	1 968,00	1 968,00	1 968,00	0,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	9 840,00	1 968,00	1 968,00	1 968,00	1 968,00	0,00
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	A	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				A	3 847 310,00	1 393 847,50	1 519 000,00	0,00	0,00	2 702 847,50
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	3 847 310,00	1 393 847,50	1 519 000,00	0,00	0,00	2 702 847,50
1.3.2.1	Budowa separatorów i odcinka kanalizacji deszczowej ul. Mleczarskiej	Urząd Miasta Rypin	2023	2026	A	401 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	401 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
1.3.2.2	Przebudowa ul. Żytniej	Urząd Miasta Rypin	2024	2026	A	1 260 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	1 260 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
1.3.2.3	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	A	240 000,00	90 000,00	150 000,00	0,00	0,00	240 000,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	240 000,00	90 000,00	150 000,00	0,00	0,00	240 000,00
1.3.2.4	Budowa budynku dla Środowiskowgo Domu Samopomocy	Urząd Miasta Rypin	2025	2026	A	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań	
			Od	Do							
1.3.2.5	Przebudowa drogi wojewódzkiej nr 560 Brodnica-Rypin-Sierpc na odcinku Osiek-Rypin w zakresie wykonania drogi dla pieszych i rowerów- oprcowanie dokumentacji	Urząd Miasta Rypin	2026	2027	A	200 000,00	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	200 000,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	200 000,00	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	200 000,00
1.3.2.6	Przebudowa drogi wewnętrznej i placu manowrowego przy ul. Wojska polskiego	Urząd Miasta Rypin	2025	2026	A	30 000,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	30 000,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00
1.3.2.7	Budowa nowej obudowy na nieczystości stałą na działce 832/153	Urząd Miasta Rypin	2025	2026	A	15 375,00	15 375,00	0,00	0,00	0,00	15 375,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	15 375,00	15 375,00	0,00	0,00	0,00	15 375,00
1.3.2.8	Budowa strzelnicy	Urząd Miasta Rypin	2025	2026	A	38 200,00	37 000,00	0,00	0,00	0,00	37 000,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	38 200,00	37 000,00	0,00	0,00	0,00	37 000,00
1.3.2.9	Budowa obwodnicy miasta Rypin-Opracowanie Studium Techniczno-Ekonomiczno-Środowiskowego (STeŚ) - realizacja w latach 2021-2026, łączna wartość zadania 177 735 zł.	Urząd Miasta Rypin	2021	2026	A	177 735,00	105 472,50	0,00	0,00	0,00	105 472,50
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	177 735,00	105 472,50	0,00	0,00	0,00	105 472,50
1.3.2.10	Budowa drogi łączącej ul. Koszarową z ul. Dworcową"	RYPIN	2026	2027	A	1 015 000,00	15 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	1 015 000,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	1 015 000,00	15 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	1 015 000,00
1.3.2.11	Rozbudowa drogi wojewódzkiej nr 560 ul. Piłsudskiego w zakresie budowy chodnika i oświetlenia ulicznego na odcinku od 21+818 km do 22+548 -	Urząd Miasta Rypin	2026	2027	A	60 000,00	1 000,00	59 000,00	0,00	0,00	60 000,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	60 000,00	1 000,00	59 000,00	0,00	0,00	60 000,00
1.3.2.12	Poprawa infrastruktury edykacyjno-sportowej Szkoły Podstawowej nr 1 w Rypinie -	Urząd Miasta Rypin	2026	2027	A	210 000,00	0,00	210 000,00	0,00	0,00	0,00
					B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					C	210 000,00	0,00	210 000,00	0,00	0,00	0,00

Legenda:

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

Załącznik Nr 3 do Uchwały Rady Miasta Rypin Nr XXV/171/2026

z dnia 07 kwietnia 2026 r.

WPF Gminy Miasta Rypin na 2026-2029

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rypin na lata 2026-2029

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 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Rypin za lata 2024 i 2023 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Rypin na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) 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 2026-2029.

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 Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww.

wytucznych 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
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
- dla lat 2027-2029 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 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy 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	2027-2029	100,00%	—
dochody z udziału w CIT	2027-2029	100,00%	—
subwencja ogólna	2027-2029	100,00%	—
dotacje bieżące	2027-2029	100,00%	—
pozostałe, w tym:	2027-2029	100,00%	—
z podatku od nieruchomości	2027-2029	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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Rypin, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 14 136 815,00 zł, co stanowi 97,26% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

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

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych

(PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, 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 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, 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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 8 129 863,38 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

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	2027-2029	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2027-2029	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Rypin wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 52 273 016,20 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 3 771 543,31 zł. W latach 2027-2029 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 z
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 2025 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:

1. 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),
2. 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),
3. 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),
4. 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),
5. 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),
6. 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.
7. 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 odchyień od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, 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 2026-2029.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -3 125 570,56 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. wolnych środków – 2 083 000 zł;
2. niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych w kwocie 899 030,41 zł,
3. nadwyżką z lat ubiegłych w kwocie 143 540,15 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]
2026	116 668 956,91	119 794 527,47	-3 125 570,56

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2027	105 969 025,00	103 886 025,00	2 083 000,00
2028	111 775 525,12	111 775 525,12	0,00
2029	111 827 853,00	111 827 853,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 5 425 570,56 zł. Przychody Gminy Rypin w 2026 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 1 042 570,56 zł;
2. wolne środki – 4 383 000,00 zł;

5. Rozchody

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

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]
2026	2 300 000,00
2027	2 083 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rypin na lata 2026-2029, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 4 383 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 2 083 000,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie 2,24%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	2 083 000,00	92 925 717,12	2,24%
2027	0,00	89 594 923,00	0,00%
2028	0,00	94 942 948,12	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 2026 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]
2026	108 439 093,53	101 504 441,59	6 934 651,94	12 360 222,50
2027	105 819 025,00	96 065 966,00	9 753 059,00	9 753 059,00
2028	111 775 525,12	99 182 045,00	12 593 480,12	12 593 480,12
2029	111 827 853,00	101 755 456,00	10 072 397,00	10 072 397,00

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)
2026	2,82%	11,27%	TAK	12,22%	TAK
2027	2,38%	10,80%	TAK	11,75%	TAK
2028	0,00%	11,31%	TAK	12,26%	TAK
2029	0,00%	11,02%	TAK	11,97%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawarty