

ZARZĄDZENIE NR 74/2025
BURMISTRZA CHODCZA

z dnia 12 listopada 2025 r.

**w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Chodecz
na lata 2026-2038**

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 r., poz. 1153, poz. 1436) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r., poz. 1483)

Burmistrz Chodcza zarządza, co następuje:

§ 1. Przyjąć projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026-2038 wraz z objaśnieniami i załącznikami:

- 1) Wieloletnią Prognozą Finansową wraz z prognozą spłaty długu i spłat zobowiązań na lata 2026-2038.
- 2) Wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2026-2038.

§ 2. Przyjęty projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026-2038 przedłożyć:

- 1) Radzie Miejskiej w Chodczu w celu dalszego nadania biegu prac nad jej uchwaleniem.
- 2) Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Bydgoszczy Zespół we Włocławku celem zaopiniowania.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega publikacji w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miasta i Gminy Chodecz.

Burmistrz Chodcza

Jarosław Grabczyński

Uchwała Nr .../.../...

PROJEKT

Rady Miejskiej w Chodczu

z dnia roku

***w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Chodecz
na lata 2026-2038***

*Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 r., poz. 1153, poz. 1436), art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) oraz art. 111 pkt 3 ustawy z dnia 12 marca 2022r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. z 2025 r., poz. 337, poz. 620, poz. 621) **Rada Miejska w Chodczu uchwała, co następuje:***

§ 1. Uchwalić Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta i Gminy Chodecz na lata 2026-2038.

§ 2. Przyjąć prognozę kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026-2038 określonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej zgodnie z załącznikiem Nr 1.

§ 3. Określić wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2026-2038 zgodnie z załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 4. 1. Upoważnić Burmistrza Chodcza do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku Nr 2 do uchwały.

2. Upoważnić Burmistrza Chodcza do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

3. Upoważnić Burmistrza Chodcza do przekazania uprawnień w zakresie zaciągania zobowiązań, określonych w § 4 ust 1 i 2 Uchwały, kierownikom jednostek organizacyjnych realizujących przedsięwzięcia ujęte w załączniku Nr 2 do Uchwały.

4. Upoważnić Burmistrza do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowych z udziałem środków europejskich albo środków zagranicznych, o ile zmiany nie pogorszą wyniku budżetu. Upoważnienie to obejmuje także możliwość zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, w tym wkładu własnego gminy.

5. Upoważnić Burmistrza Chodcza do dokonywania zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Chodecz, związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych przez Gminę, w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy, w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu Gminy.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Chodcza

§ 6. Traci moc uchwała Nr IX/68/24 Rady Miejskiej w Chodczu z dnia 27 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Chodecz na lata 2025-2038 z późniejszymi zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r. i podlega podaniu do publicznej wiadomości poprzez ogłoszenie w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miasta i Gminy Chodecz.

Przewodniczący Rady Miejskiej

Anna Twardowska

Uzasadnienie:

Uchwała przyjmująca Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta i Gminy Chodecz na lata 2026 – 2038 stanowi instrument długookresowego zarządzania finansami jednostki. Założenia Wieloletniej Prognozy Finansowej dotyczące roku budżetowego 2026 wynikają z założeń przyjętych do budżetu Miasta i Gminy Chodecz.

Z powyższych względów podjęcie niniejszej uchwały jest w pełni uzasadnione.

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
zarządzenia nr 74/2025
z dnia 2025-11-12
- projekt -

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
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2026	48 515 558,08	40 265 533,32	13 113 141,00	371 593,00	11 020 040,00	4 629 562,32	11 131 197,00	4 000 000,00	8 250 024,76	0,00	8 247 927,76
2027	43 789 442,93	38 789 442,93	15 489 123,43	1 513 448,50	6 624 181,82	4 715 874,84	10 446 814,34	4 305 000,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
2028	44 759 179,00	39 759 179,00	15 876 351,52	1 551 284,71	6 789 786,37	4 833 771,71	10 707 984,69	4 305 000,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
2029	45 951 954,37	40 951 954,37	16 352 642,00	1 597 823,25	6 993 479,96	4 978 784,86	11 029 224,30	4 520 250,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
2030	46 770 993,46	41 770 993,46	16 679 694,84	1 629 779,72	7 133 349,56	5 078 360,56	11 249 808,78	4 520 250,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
2031	47 606 413,33	42 606 413,33	17 013 288,74	1 662 375,31	7 276 016,55	5 179 927,77	11 474 804,96	4 745 000,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
2032	48 458 541,60	43 458 541,60	17 353 554,51	1 695 622,82	7 421 536,88	5 283 526,33	11 704 301,06	4 745 000,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
2033	50 327 712,43	44 327 712,43	17 700 625,60	1 729 535,28	7 569 967,62	5 389 196,86	11 938 387,07	4 985 000,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00
2034	51 214 266,68	45 214 266,68	18 054 638,11	1 764 125,99	7 721 366,97	5 496 980,80	12 177 154,81	4 985 000,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00
2035	52 118 552,01	46 118 552,01	18 415 730,87	1 799 408,51	7 875 794,31	5 606 920,42	12 420 697,90	5 200 000,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00
2036	53 040 923,05	47 040 923,05	18 784 045,49	1 835 396,68	8 033 310,20	5 719 058,83	12 669 111,85	5 200 000,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00
2037	53 681 741,51	47 681 741,51	19 159 726,40	1 872 104,61	8 193 976,40	5 833 440,01	12 622 494,09	5 250 000,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00
2038	54 941 376,34	48 941 376,34	19 542 920,93	1 909 546,70	8 357 855,93	5 950 108,81	13 180 943,97	5 250 000,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00

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

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

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

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
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
2026	46 296 666,28	36 736 053,81	18 469 744,22	0,00	0,00	1 700 500,00	0,00	0,00	0,00	9 560 612,47	9 560 612,47	36 000,00
2027	41 630 427,93	34 630 427,93	17 500 000,00	0,00	0,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00
2028	42 657 179,00	35 657 179,00	18 000 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00
2029	43 923 954,37	37 223 954,37	18 500 000,00	0,00	0,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	6 700 000,00	6 700 000,00	0,00
2030	44 942 993,46	38 242 993,46	19 000 000,00	0,00	0,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	6 700 000,00	6 700 000,00	0,00
2031	45 778 413,33	39 078 413,33	19 500 000,00	0,00	0,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	6 700 000,00	6 700 000,00	0,00
2032	47 030 541,60	40 330 541,60	20 000 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	6 700 000,00	670 000,00	0,00
2033	49 527 712,43	41 827 712,43	20 500 000,00	0,00	0,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	7 700 000,00	7 700 000,00	0,00
2034	50 714 266,68	43 014 266,68	21 000 000,00	0,00	0,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	7 700 000,00	7 700 000,00	0,00
2035	51 618 552,01	43 918 552,01	21 500 000,00	0,00	0,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	7 700 000,00	7 700 000,00	0,00
2036	52 540 923,05	44 840 923,05	22 000 000,00	0,00	0,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	7 700 000,00	7 700 000,00	0,00
2037	53 181 741,51	45 481 741,51	22 500 000,00	0,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	7 700 000,00	7 700 000,00	0,00
2038	54 441 376,34	46 741 376,34	23 000 000,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	7 700 000,00	7 700 000,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: 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
2026	2 218 891,80	2 218 891,80	220 000,00	0,00	0,00	220 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 159 015,00	2 159 015,00	665 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 102 000,00	2 102 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 028 000,00	2 028 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 828 000,00	1 828 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 828 000,00	1 828 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 428 000,00	1 428 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	800 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty 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 splaty 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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	2 438 891,80	2 218 891,80	0,00	0,00	0,00
2027	665 000,00	0,00	0,00	0,00	2 824 015,00	2 159 015,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 102 000,00	2 102 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 028 000,00	2 028 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 828 000,00	1 828 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 828 000,00	1 828 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 428 000,00	1 428 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220 000,00	14 673 015,00	0,00	3 529 479,51	3 749 479,51
2027	x	x	x	x	0,00	665 000,00	12 514 000,00	0,00	4 159 015,00	4 824 015,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	10 412 000,00	0,00	4 102 000,00	4 102 000,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	8 384 000,00	0,00	3 728 000,00	3 728 000,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	6 556 000,00	0,00	3 528 000,00	3 528 000,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	4 728 000,00	0,00	3 528 000,00	3 528 000,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	3 300 000,00	0,00	3 128 000,00	3 128 000,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	2 500 000,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	500 000,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00

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 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 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 wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2026	11,00%	15,17%	20,34%	20,26%	TAK	TAK
2027	11,03%	16,90%	18,59%	18,51%	TAK	TAK
2028	10,31%	16,04%	17,32%	17,25%	TAK	TAK
2029	9,53%	14,26%	16,08%	16,00%	TAK	TAK
2030	8,52%	13,16%	14,51%	14,44%	TAK	TAK
2031	8,09%	12,63%	14,54%	14,47%	TAK	TAK
2032	6,36%	10,81%	14,15%	14,07%	TAK	TAK
2033	4,11%	8,47%	14,14%	14,14%	TAK	TAK
2034	3,27%	7,55%	13,18%	13,18%	TAK	TAK
2035	3,21%	7,41%	11,85%	11,85%	TAK	TAK
2036	3,15%	7,26%	10,61%	10,61%	TAK	TAK
2037	2,63%	6,69%	9,61%	9,61%	TAK	TAK
2038	2,09%	6,05%	8,69%	8,69%	TAK	TAK

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

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2026	335 330,32	335 330,32	329 874,35	2 700 927,76	2 700 927,76	2 700 927,76	512 495,11	512 495,11	477 474,85
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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 terytorialnego samorządu 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
			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	3 079 612,47	3 079 612,47	2 309 857,76	8 380 612,47	420 000,00	7 960 612,47	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu (+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2026	2 218 891,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 159 015,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	2 102 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	2 028 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	1 828 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 828 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 428 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	500 000,00	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.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr 74/2025
z dnia 2025-11-12

- projekt -

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				10 581 793,90	8 380 612,47	0,00	0,00	0,00	8 530 612,47
1.a	- wydatki bieżące				1 635 100,00	420 000,00	0,00	0,00	0,00	570 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				8 946 693,90	7 960 612,47	0,00	0,00	0,00	7 960 612,47
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:				4 913 678,06	3 399 612,47	0,00	0,00	0,00	3 399 612,47
1.1.1	- wydatki bieżące				1 385 100,00	320 000,00	0,00	0,00	0,00	320 000,00
1.1.1.1	Zwiększenie poziomu cyberbezpieczeństwa - Cyberbezpieczny Samorząd (zakup i dostawa oprogramowania i sprzętu w ramach projektu Cyberbezpieczny Samorząd dla Miasta i Gminy Chodecz) -	URZĄD MIASTA I GMINY CHODECZ	2024	2026	185 100,00	65 000,00	0,00	0,00	0,00	65 000,00
1.1.1.2	Poprawa jakości opieki przedszkolnej na terenie Miasta i Gminy Chodecz (zakup monitorów interaktywnych, podłogi interaktywnej, urządzenia wielofunkcyjnego i kabiny akustycznej) -	PRZEDSZKOLE SAMORZĄDOWE W CHODCZU	2024	2026	550 000,00	155 000,00	0,00	0,00	0,00	155 000,00
1.1.1.3	Poprawa oferty edukacyjnej w Szkole Podstawowej im. Tadeusza Kościuszki w Chodczu -	SZKOŁA PODSTAWOWA IM.TADEUSZA KOŚCIUSZKI W CHODCZU	2024	2026	650 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				3 528 578,06	3 079 612,47	0,00	0,00	0,00	3 079 612,47
1.1.2.1	Zwiększenie poziomu cyberbezpieczeństwa - Cyberbezpieczny Samorząd (zakup i dostawa oprogramowania i sprzętu w ramach projektu Cyberbezpieczny Samorząd dla Miasta i Gminy Chodecz) -	URZĄD MIASTA I GMINY CHODECZ	2024	2026	272 480,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Poprawa jakości opieki przedszkolnej na terenie Miasta i Gminy Chodecz (zakup monitorów interaktywnych, podłogi interaktywnej, urządzenia wielofunkcyjnego i kabiny akustycznej) -	PRZEDSZKOLE SAMORZĄDOWE W CHODCZU	2024	2026	106 098,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Poprawa oferty edukacyjnej w Szkole Podstawowej im. Tadeusza Kościuszki w Chodczu -	SZKOŁA PODSTAWOWA IM.TADEUSZA KOŚCIUSZKI W CHODCZU	2024	2026	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.4	Rozwój turystyki na terenie miasta i Gminy Chodecz -	URZĄD MIASTA I GMINY CHODECZ	2025	2026	280 000,00	260 000,00	0,00	0,00	0,00	260 000,00
1.1.2.5	Odnowa przestrzeni publicznych na terenie Miasta i Gminy w Chodczu -	URZĄD MIASTA I GMINY CHODECZ	2025	2026	850 000,00	819 612,47	0,00	0,00	0,00	819 612,47
1.1.2.6	Wirtualna elektrownia OZE w Kujawskim Kłastrze Energii "ENERGIA KUJAW" -	URZĄD MIASTA I GMINY CHODECZ	2025	2026	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00
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

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						
1.2.2	- 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				5 668 115,84	4 981 000,00	0,00	0,00	0,00	5 131 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				250 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	250 000,00
1.3.1.1	Opracowanie Planu Ogólnego Miasta i Gminy Chodecz -	URZĄD MIASTA I GMINY CHODECZ	2024	2026	250 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	250 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				5 418 115,84	4 881 000,00	0,00	0,00	0,00	4 881 000,00
1.3.2.1	Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków - dotacje -	Urząd Miasta i Gminy Chodecz	2014	2026	205 536,84	36 000,00	0,00	0,00	0,00	36 000,00
1.3.2.2	Rozwój infrastruktury wodociągowej na terenie Gminy Chodecz (dokumentacja) -	URZĄD MIASTA I GMINY CHODECZ	2024	2026	5 212 579,00	4 845 000,00	0,00	0,00	0,00	4 845 000,00

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ MIASTA I GMINY CHODECZ

Do opracowania niniejszej Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Chodecz na lata 2026-2038, dane na rok 2026 przyjęto zgodnie z projektem uchwały budżetowej na rok 2026, natomiast na lata 2027-2038 przyjęto założenia kierując się wskaźnikami makroekonomicznymi Budżetu Państwa przyjętymi w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa oraz własnymi założeniami.

Dane zawarte w WPF w kategorii poszczególnych dochodów, wydatków budżetowych obrazują sytuację finansową gminy w roku budżetowym i przyszłych latach, która pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych oraz zdolności kredytowej, stwarza możliwości weryfikacji długookresowej stabilności finansowej jednostki samorządu terytorialnego, pod którą należy rozumieć zdolność do obsługi zobowiązań i utrzymania płynności finansowej w długiej perspektywie.

Wieloletnia Prognoza Finansowa w latach 2026-2038 została oparta na analizie danych historycznych z ksiąg rachunkowych Miasta i Gminy Chodecz oraz wskaźników mikro i makroekonomicznych. Opracowana została w oparciu o źródła dochodów budżetu Gminy na poziomie możliwie realnym do uzyskania w latach 2026-2038. W 2026 roku w zakresie dochodów własnych uwzględniono dane przekazane z budżetu państwa takie jak: subwencje i udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych, dane przekazane przez Wojewodę Kujawsko-Pomorskiego w zakresie dotacji celowych. Zakładając prognozowane wydatki określono na poziomie niezbędnych wydatków bieżących, wydatków majątkowych, uwzględniono odsetki od zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz wyemitowania papierów wartościowych. Określono także wydatki na funkcjonowanie jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Chodecz. Natomiast w latach 2027-2038 dla każdego roku zostały określone:

- dochody bieżące
- wydatki bieżące, w tym na obsługę długu,
- wynik budżetu,
- przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,
- kwotę długu oraz sposób finansowania jego spłaty.

Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano do 2038 roku tj. na okres, na który planuje się zobowiązania finansowe z tytułu pożyczek i kredytów oraz emisji papierów wartościowych na rynku krajowym, których maksymalne okresy spłat rozłożono na 15 lat.

Do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych przyjmuje się okres siedmiu lat do wyliczenia średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

WYNIK BUDŻETU - rok 2026

DOCHODY OGÓŁEM: 48.515.558,08 zł., z czego:

- dochody bieżące w kwocie: 40.265.533,32 zł.,
- dochody majątkowe w kwocie: 8.250.024,76 zł.

WYDATKI OGÓŁEM: 4.296.666,28 zł., z czego:

- wydatki bieżące w kwocie: 36.736.053,81 zł.,
- wydatki majątkowe w kwocie: 9.560.612,47 zł.

PRZYCHODY OGÓŁEM: 220.000,00 zł., z czego:

- przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie: **220.000,00 zł.**

ROZCHODY OGÓŁEM: 2.386.688,80 zł., z czego:

- **wykup papierów wartościowych (obligacji) w kwocie: 2.102.000,00 zł.,**
obligacje PKO Bank Polski w wysokości: 1.702.000,00 zł.,
obligacje PKO SA w wysokości : 400.000,00 zł.
- **spląty otrzymanych krajowych pożyczek w kwocie: 116.891,80 zł.**
pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu, w wysokości: 116.891,80 zł.
- **udzielenie pożyczki w kwocie: 220.000,00 zł.**

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Założone wielkości dochodów i wydatków w WPF zapewniają stabilne funkcjonowanie gminy. Kwoty spłat zadłużenia rocznie w latach 2026-2038 kształtują się na poziomie ponad 2.000.0000 zł. i mają tendencję malejącą w kolejnych latach. Aktualnie gmina posiada płynność finansową. Na rachunku bieżącym posiada środki na bieżącą realizację zaciągniętych zobowiązań.

Na rok 2026 planowane są inwestycje z dofinansowaniem środków zewnętrznych:

1. Przebudowa odcinka drogi DW269 (odcinek uwzględnia chodnik/ścieżki rowerową Chodecz-Huta Chodecka) - dokumentacja w kwocie: **150.000,00 zł.**
2. Przebudowa drogi gminnej nr 191356C w m. Trzeszczon na długości 1449 m w kwocie: **1.450.000,00 zł.**
3. Rozwój infrastruktury wodociągowej na terenie Gminy Chodecz w systemie zaprojektuj i wybuduj w kwocie: **4.845.000,00 zł.**
4. Wirtualna elektrownia OZE w Kujawskim Kłastrze Energii „ENERGIAKUJAW” w kwocie: **2.000.0000,00 zł.**
5. Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w kwocie: **36.000,00 zł.**
6. Odnowa przestrzeni publicznych na terenie Miasta i Gminy Chodecz w kwocie: **819.612,47 zł.**
7. Rozwój turystyki na terenie Miasta i Gminy Chodecz w kwocie: **260.000,00 zł.**

Na wyżej wymienione zadania planowane jest dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład, Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg, Europejskich Funduszy Rozwoju Regionalnego oraz Krajowego Planu Odbudowy. Według WPF gmina osiąga od roku 2014 indywidualne wskaźniki określone ustawą o finansach publicznych.

Lata prognozowane 2027-2038

Dochody bieżące – przeciętnie w każdym roku jako prognozę przyjęto wzrost dochodów bieżących w stosunku do roku poprzedniego w granicach od 0,5 do 5 %. Planując dochody bieżące na kolejne lata przyjęto minimalny wzrost z uwagi na zmienne warunki zarówno mikro jak i makroekonomiczne oraz zbyt odległy okres planowania.

Dochody majątkowe - zaplanowano w latach 2027-2038 z tytułu planowanych dotacji i środków na inwestycje.

Wydatki bieżące – prognoza uwzględnia w każdym roku wzrost do poprzedniego na niewielkim poziomie. Niski wskaźnik wzrostu tych wydatków wynika z potrzeby zabezpieczenia środków na spląty zobowiązań i realizację przedsięwzięć, jak również możliwość włączenia nowych zadań, które w obecnym czasie trudno jest przewidzieć. W ujętych kwotach spląty długu mieszczą się zarówno spląty

pożyczek jak i kredytów przypadających do spłaty w poszczególnych latach. Planując wydatki budżetu w nadchodzących latach uwzględniono przede wszystkim zabezpieczenie sprawnego i stabilnego funkcjonowania gminy oraz spłaty zaciągniętych zobowiązań. Kolejnym elementem uwzględnionym przy planowaniu wydatków były rozpoczęte i niezakończone projekty i zadania, które należy zrealizować.

Wydatki majątkowe- zaplanowano w latach 2027-2038 z tytułu planowanych dotacji i środków na inwestycje. Natomiast w latach następnych ustalono możliwe kwoty do przeznaczenia na wydatki majątkowe natomiast nie przyjęto wykazu poszczególnych przedsięwzięć.

Wskaźnik zadłużenia

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych od 1 stycznia 2014 roku obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużeń dla samorządów.

W 2026 roku relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (poz. 8.1 WPF) wynosi: 11,00 % przy dopuszczalnym limicie spłaty zobowiązań określonych po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (poz. 8.3 WPF) 20,30 % (różnica 9,03). W kolejnych latach różnica przedstawia się następująco:

2027 planowany 11,03 % dopuszczalny 18,48 % (różnica 7,45 %)
2028 planowany 10,31 % dopuszczalny 17,22 % (różnica 6,91 %)
2029 planowany 9,53 % dopuszczalny 15,97 % (różnica 6,44 %)
2030 planowany 8,52 % dopuszczalny 14,41 % (różnica 5,89 %)
2031 planowany 8,09 % dopuszczalny 14,44 % (różnica 6,35 %)
2032 planowany 6,36 % dopuszczalny 14,05 % (różnica 7,69 %)
2033 planowany 4,11 % dopuszczalny 14,07 % (różnica 9,96 %)
2034 planowany 3,27 % dopuszczalny 13,18 % (różnica 9,91 %)
2035 planowany 3,21 % dopuszczalny 11,85 % (różnica 8,64 %)
2036 planowany 3,15 % dopuszczalny 10,61 % (różnica 7,46 %)
2037 planowany 2,63 % dopuszczalny 9,61 % (różnica 6,98 %)
2038 planowany 2,09 % dopuszczalny 8,69 % (różnica 6,60 %)

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że od 2026 roku do 2038 roku Miasto i Gmina Chodecz spłatę rat pożyczek i kredytów planuje pokryć z nadwyżki budżetowej.

Kwoty spłat zaciągniętych i planowanych zobowiązań w poszczególnych latach WPF Miasta i Gminy Chodecz kształtują się na poziomie:

2026 – 2.218.891,80 zł.,
2027 – 2.159.015,00 zł.,
2028 – 2.102.000,00 zł.,
2029 – 2.028.000,00 zł.,
2030 – 1.828.000,00 zł.,
2031 – 1.828.000,00 zł.,
2032 – 1.428.000,00 zł.,
2033 – 800.000,00 zł.,
2034 – 500.000,00 zł.,
2035 – 500.000,00 zł.,
2036 – 500.000,00 zł.,
2037 – 500.000,00 zł.,
2038 – 500.000,00 zł.

Prognozowana kwota spłaty długu zakończy się w roku 2038.

Wszystkie wielkości zarówno wykonane, jak i prognozowane przedstawione zostały w załączniku Nr 1 i 2 do projektu uchwały.

Ustalone w Wieloletniej Prognozie Finansowej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym zarówno majątkowych i bieżących) oraz przy oszczędnym gospodarowaniu odnośnie wydatków bieżących w celu osiągnięcia nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. Założenia finansowe przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Chodecz będą wymagały od jednostki dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących, bieżącego monitorowania realizacji budżetu i jego wpływy na WPF oraz monitorowania kwoty długu i jego spłat w poszczególnych latach. Ponadto jednostka musi podjąć działania w celu realizacji planowanego poziomu dochodów bieżących i majątkowych.

Niniejsza prognoza jest realna, zabezpiecza realizację zadań własnych gminy i jest najbardziej optymalna w aktualnych warunkach. Raty spłat kredytów i pożyczek w roku 2026 i latach następnych planowano zgodnie z przewidzianym harmonogramem spłat pożyczek i kredytów, z uwzględnieniem planowanych kredytów i pożyczek.

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6 Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Chodecz na lata 2025-2038 wynosi: 16.891.906,80 zł.

Miasto i Gmina Chodecz terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca (art. 242), jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Opracowała :

Monika Matuszewska

Skarbnik Miasta i Gminy Chodecz

Chodecz, 12.11.2025 r.

RB-F.3022.21.2025

Rada Miejska w Chodczu
ul. Kaliska 2
87-860 Chodecz

Burmistrz Chodcza przekłada projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy
Finansowej na lata 2026-2038

Burmistrz Chodcza

Jarosław Grabczyński

Uzasadnienie

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) wprowadziła obowiązek opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

Art. 230 tejże ustawy stanowi, że projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Burmistrz przedstawia wraz z projektem uchwały budżetowej Regionalnej Izbie Obrachunkowej do zaopiniowania i Radzie Miejskiej.

Dokument ten ma zapewnić stabilność finansową gminy w okresie co najmniej trzech kolejnych lat, jednak okres objęty prognozą nie może być krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia.

Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) Wieloletnią Prognozę Finansową sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia zobowiązania zostaną spłacone w roku 2038. W związku z tym prognoza finansowa obejmuje lata 2026-2038. Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje prognozę kwoty długu, która stanowi załącznik Nr 1 do uchwały oraz wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć, który stanowi załącznik Nr 2.