

Projekt

Uchwała Nr Rady Gminy Chełmiec z dnia 18 grudnia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chełmiec na lata 2026-2029

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

§1.

Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Chełmiec na lata 2026-2029, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do uchwały.

§2.

Uchwała się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Chełmiec, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do uchwały.

§3.

1. Upoważnia się Wójta Gminy Chełmiec do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w Załączniku Nr 2 do uchwały;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy do kwoty 35 000 000,00 zł.

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

3. Upoważnia się Wójta Gminy Chełmiec do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§4.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Chełmiec.

§5.

Traci moc Uchwała Nr X/117/2024 Rady Gminy Chełmiec z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chełmiec na lata 2025-2032 z późn. zmianami.

§6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Przewodnicząca Rady Gminy Chełmiec

Opracował:

Sprawdzono pod względem prawnym:

Zatwierdził:

Skarbnik Gminy

mgr Barbara Bajdas

WÓJT GMINY

mgr Stanisław Kuzak

Przekazano do biura Rady Gminy Chełmiec

w dniu nr rejestru.....

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 nr Uchwała
z dnia 2025-12-18
- 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	261 471 741,09	228 566 408,21	102 369 477,00	1 324 281,00	46 162 317,00	16 550 676,76	62 159 656,45	12 850 000,00	32 905 332,88	3 200,00	32 902 132,88
2027	241 948 750,01	232 413 932,00	105 440 561,00	1 364 009,00	47 547 187,00	17 047 197,00	61 014 978,00	13 235 500,00	9 534 818,01	0,00	9 534 818,01
2028	240 168 246,80	239 153 935,00	108 498 337,00	1 403 565,00	48 926 055,00	17 541 566,00	62 784 412,00	13 619 330,00	1 014 311,80	0,00	1 014 311,80
2029	245 850 246,00	245 850 246,00	111 536 290,00	1 442 865,00	50 295 985,00	18 032 730,00	64 542 376,00	14 000 671,00	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:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	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			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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	289 361 854,66	188 966 331,89	89 891 214,03	1 018 064,00	0,00	71 000,00	0,00	0,00	0,00	100 395 522,77	100 336 742,77	6 947 917,50
2027	240 692 750,01	196 453 663,00	93 630 689,00	1 018 064,00	0,00	1 210 910,00	0,00	0,00	0,00	44 239 087,01	44 239 087,01	0,00
2028	237 023 454,47	202 450 220,00	97 469 547,00	1 018 064,00	0,00	853 759,00	0,00	0,00	0,00	34 573 234,47	34 573 234,47	0,00
2029	244 594 530,09	208 496 231,00	101 329 341,00	1 018 064,00	0,00	565 364,00	0,00	0,00	0,00	36 098 299,09	36 098 299,09	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2026	-27 890 113,57	0,00	29 146 113,57	0,00	0,00	22 849 143,57	22 849 143,57	6 296 970,00	5 040 970,00
2027	1 256 000,00	1 256 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	3 144 792,33	3 144 792,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 255 715,91	1 255 715,91	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	1 256 000,00	1 256 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 256 000,00	1 256 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	3 144 792,33	3 144 792,33	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 255 715,91	1 255 715,91	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	0,00	5 656 508,24	0,00	39 600 076,32	68 746 189,89
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	4 400 508,24	0,00	35 960 269,00	35 960 269,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	1 255 715,91	0,00	36 703 715,00	36 703 715,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	37 354 015,00	37 354 015,00

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 ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2026	0,63%	19,15%	18,68%	18,64%	TAK	TAK
2027	1,15%	16,08%	17,94%	17,90%	TAK	TAK
2028	1,80%	15,89%	17,80%	17,77%	TAK	TAK
2029	0,80%	16,20%	17,78%	17,74%	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	767 923,48	767 923,48	654 473,65	22 706 243,16	22 706 243,16	22 638 982,56	1 690 072,58	1 690 072,58	1 346 070,57
2027	2 534 249,61	2 534 249,61	2 239 464,04	9 534 818,01	9 534 818,01	9 534 818,01	2 656 720,00	0,00	0,00
2028	2 352 637,19	2 352 637,19	2 086 272,63	1 014 311,80	1 014 311,80	1 014 311,80	2 472 360,00	0,00	0,00
2029	1 023 833,73	1 023 833,73	916 004,78	0,00	0,00	0,00	1 082 620,00	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
			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	26 966 313,16	26 966 313,16	22 996 877,30	14 225 225,75	1 773 700,00	12 451 525,75	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	11 217 432,95	0,00	0,00	26 254 152,95	3 136 720,00	23 117 432,95	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 193 308,00	0,00	0,00	3 665 668,00	2 472 360,00	1 193 308,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	1 082 620,00	1 082 620,00	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:		wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	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	1 256 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 256 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	3 144 792,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 255 715,91	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
uchwały nr Uchwała
z dnia 2025-12-18

- 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)				45 787 236,70	14 225 225,75	26 254 152,95	3 665 668,00	1 082 620,00	43 757 586,70
1.a	- wydatki bieżące				9 024 970,00	1 773 700,00	3 136 720,00	2 472 360,00	1 082 620,00	6 995 320,00
1.b	- wydatki majątkowe				36 762 266,70	12 451 525,75	23 117 432,95	1 193 308,00	0,00	36 762 266,70
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:				31 497 236,70	12 315 225,75	13 874 152,95	3 665 668,00	1 082 620,00	29 867 586,70
1.1.1	- wydatki bieżące				7 984 970,00	1 213 700,00	2 656 720,00	2 472 360,00	1 082 620,00	6 355 320,00
1.1.1.1	Wsparcie usług społecznych w Gminie Chelmiec - Utworzenie placówki dziennej opieki	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W CHEŁMCU	2025	2029	6 781 130,00	812 420,00	2 255 440,00	2 204 840,00	1 082 620,00	6 355 320,00
1.1.1.2	Dofinansowanie na funkcjonowanie i obsadzenie 40 utworzonych nowych miejsc opieki nad dziećmi do lat 3 w instytucji żłobka w Librantowej 385, 33-300 Nowy Sącz przez okres pierwszych 36 miesięcy - Utworzonych nowych miejsc opieki nad dziećmi do lat 3	URZĄD GMINY	2025	2028	1 203 840,00	401 280,00	401 280,00	267 520,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				23 512 266,70	11 101 525,75	11 217 432,95	1 193 308,00	0,00	23 512 266,70
1.1.2.1	Budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w miejscowości Kłęczany	URZĄD GMINY	2025	2027	11 179 186,61	4 734 985,70	6 444 200,91	0,00	0,00	11 179 186,61
1.1.2.2	Wytyczenie i budowa ścieżki rowerowej w Gminie Chelmiec - etap 1 - Poprawa bezpieczeństwa i komfortu ruchu rowerowego	URZĄD GMINY	2026	2028	3 382 125,37	1 691 062,69	1 352 850,15	338 212,53	0,00	3 382 125,37
1.1.2.3	Wytyczenie i budowa ścieżki rowerowej w Gminie Chelmiec - etap 2 - Poprawa bezpieczeństwa i komfortu ruchu rowerowego	URZĄD GMINY	2026	2028	8 550 954,72	4 275 477,36	3 420 381,89	855 095,47	0,00	8 550 954,72
1.1.2.4	Wsparcie usług społecznych w Gminie Chelmiec - Utworzenie placówki dziennej opieki	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W CHEŁMCU	2025	2026	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
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
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				14 290 000,00	1 910 000,00	12 380 000,00	0,00	0,00	13 890 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				1 040 000,00	560 000,00	480 000,00	0,00	0,00	640 000,00
1.3.1.1	Usługi geodezyjne	URZĄD GMINY	2026	2027	240 000,00	120 000,00	120 000,00	0,00	0,00	240 000,00
1.3.1.2	Opracowanie zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego - Zmiana przeznaczenia terenu w planie zagospodarowania przestrzennego pod usługi publiczne	URZĄD GMINY	2026	2027	400 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	400 000,00
1.3.1.3	Opracowanie planu ogólnego zagospodarowania przestrzennego	URZĄD GMINY	2025	2027	400 000,00	240 000,00	160 000,00	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						
1.3.2	- wydatki majątkowe				13 250 000,00	1 350 000,00	11 900 000,00	0,00	0,00	13 250 000,00
1.3.2.1	Remont drogi gminnej biegnącej przez sołectwo Klimkówka wraz z budową chodnika	URZĄD GMINY	2026	2027	4 550 000,00	50 000,00	4 500 000,00	0,00	0,00	4 550 000,00
1.3.2.2	Adaptacja budynku komunalnego w Klęczanach z przeznaczeniem na filię GOK	URZĄD GMINY	2026	2027	5 000 000,00	200 000,00	4 800 000,00	0,00	0,00	5 000 000,00
1.3.2.3	Opracowanie dokumentacji projektowej budowy sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Naściszowa, Librantowa, Klimkówka - Zaprojektowanie kompletnej, funkcjonalnej i zgodnej z obowiązującymi przepisami technicznymi oraz normami sieci kanalizacji sanitarnej	ZAKŁAD GOSPODARKI KOMUNALNEJ I MIESZKANIOWEJ W CHEŁMCU	2026	2027	500 000,00	100 000,00	400 000,00	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.4	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Trzetrzewina - Dolina Niskówki - Zapewnienie skutecznego i bezpiecznego odprowadzania ścieków bytowo-gospodarczych	ZAKŁAD GOSPODARKI KOMUNALNEJ I MIESZKANIOWEJ W CHEŁMCU	2026	2027	3 200 000,00	1 000 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	3 200 000,00

UZASADNIENIE

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

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2029. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Chełmiec została przygotowana na lata 2026-2029.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Chełmiec 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 Chełmiec, 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
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:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. 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 Chełmiec.

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 Chełmiec 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 Chełmiec 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%	—

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
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 wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Chełmiec, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 12 850 000,00 zł, co stanowi 104,93% 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 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 3 200,00 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 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 32 902 132,88 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027-2028 w łącznej kwocie 10 549 129,81 zł.

Dotacje na inwestycje w latach 2026-2028

Nazwa zadania	Fundusz/Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2026	Planowane dotacje majątkowe 2027	Planowane dotacje majątkowe 2028
Budowa zbiornika wody pitnej w miejscowości Kunów	Rządowy Fundusz Polski Ład	2 000 000,00		
Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Chełmiec	Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2023-2027	1 500 000,00		

Remont drogi gminnej nr 290358K na odcinku I - w km od 0+008,00 do 0+245,00, na odcinku II - w km od 0+245,00 do 0+938,00 w miejscowości Librantowa, Gmina Chełmiec	Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg	716 274,00		
Wytyczenie i budowa ścieżki rowerowej w Gminie Chełmiec - etap I	Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027	1 437 403,29	1 149 922,63	287 480,65 zł
Wytyczenie i budowa ścieżki rowerowej w Gminie Chełmiec - etap II	Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027	3 634 155,76	2 907 324,61	726 831,15 zł
Cyberbezpieczny Samorząd w Gminie Chełmiec	Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy - UE FERC	306 409,40		
Cyberbezpieczny Samorząd w Gminie Chełmiec	Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy - FERC (budżet państwa)	67 260,60		
Budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w miejscowości Klęczany	Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027	4 024 737,85	5 477 570,77	
Utworzenie 37 nowych miejsc opieki nad dziećmi do lat 3 w nowej instytucji żłobka pod adresem: Klęczany 1, 33-394 Klęczany polegające na przebudowie istniejącego budynku przedszkola na cele żłobka i przedszkola	Sądecki Obszar Funkcjonalny	3 979 615,72		
Budowa i wyposażenie Dziennego Domu Seniora w Wielopolu	Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027 w ramach Sądeckiego Obszaru Funkcjonalnego	6 800 000,00		
Utworzenie 37 nowych miejsc opieki nad dziećmi do lat 3 w nowej instytucji żłobka pod adresem: Klęczany 1, 33-394 Klęczany polegające na przebudowie istniejącego budynku przedszkola na cele żłobka i przedszkola	Małuch+ Krajowy Plan Odbudowy	1 570 859,57		
Poprawa jakości funkcjonowania infrastruktury kulturalnej na obszarze Gminy Chełmiec poprzez budowę i doposażenie świetlicy wiejskiej w Świniarsku	Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027 w ramach Lokalnej Grupy Działania	3 093 416,69		
Wykonanie kompleksu sportowo-rekreacyjnego wraz z zapleczem szatni i sanitariatami w miejscowości Kunów	Ministerstwo Sportu i Turystyki	1 000 000,00		
Modernizacja kompleksu sportowego "Moje Boisko - Orlik 2012" w miejscowości Wielogłowy	Ministerstwo Sportu i Turystyki	500 000,00		
Budowa kompleksu sportowego Orlik z zapleczem szatniowo-sanitarnym oraz placem zabaw w miejscowości Krasne Potockie	Ministerstwo Sportu i Turystyki	2 000 000,00		
Remont placu zabaw w miejscowości Marcinkowice obok budynku przedszkola	LEADER/Rozwój Lokalny Kierowany przez Społeczność (RLiKS)	272 000,00		
Razem		32 902 132,88	9 534 818,01	1 014 311,80

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

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

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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Chełmiec oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2029	30,00%	30,00%	40,00%
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 Chełmiec wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 89 891 214,03 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 5 812 899,96 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

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

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału 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 Chełmiec 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 -27 890 113,57 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 22 849 143,57 zł;
2. wolnych środków – 5 040 970,00 zł.

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Wynik budżetu Gminy Chełmiec

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	261 471 741,09	289 361 854,66	-27 890 113,57
2027	241 948 750,01	240 692 750,01	1 256 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2028	240 168 246,80	237 023 454,47	3 144 792,33
2029	245 850 246,00	244 594 530,09	1 255 715,91

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 29 146 113,57 zł. Przychody Gminy Chełmiec w 2026 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 22 849 143,57 zł;
2. wolne środki – 6 296 970,00 zł.

W kolumnie „2025 Wykonanie” dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2025 r. (aktualnym na 30 września 2025 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 16 687 884,26 zł. Do końca roku budżetowego 2025 zobowiązanie planowane jest w kwocie 10 450 338,19 zł, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

5. Rozchody

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

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

Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Chełmiec

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	1 256 000,00
2027	1 256 000,00
2028	3 144 792,33
2029	1 255 715,91

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chełmiec na lata 2026-2029, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 6 912 508,24 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 5 656 508,24 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie 2,65%.

Kwota w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” po korektach planu finansowego dochodów i wydatków do końca br. ulegnie zmniejszeniu, do planowanej kwoty 6 912 508,24 zł, wynikającej z wyliczenia:

- zadłużenie na dzień 31.12.2024 r. – 6 854 609,48 zł,
- przychody 2025 r. – 6 688 792,33 zł,
- rozchody 2025 r. – 6 130 893,57 zł,
- umorzenie pożyczki w 2025 r. – 500 000,00 zł,
- planowane zadłużenie na dzień 31.12.2025 r. – 6 912 508,24 zł.

Powyższe korekty wpłyną również na wysokość planowanego zadłużenia na dzień 31.12.2026 r.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	5 656 508,24	213 274 931,45	2,65%
2027	4 400 508,24	215 366 735,00	2,04%
2028	1 255 715,91	221 612 369,00	0,57%
2029	0,00	227 817 516,00	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 Chełmiec zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Chełmiec

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	228 566 408,21	188 966 331,89	39 600 076,32	68 746 189,89
2027	232 413 932,00	196 453 663,00	35 960 269,00	35 960 269,00
2028	239 153 935,00	202 450 220,00	36 703 715,00	36 703 715,00
2029	245 850 246,00	208 496 231,00	37 354 015,00	37 354 015,00

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 Chełmiec 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	0,63%	18,68%	TAK	18,64%	TAK
2027	1,15%	17,94%	TAK	17,90%	TAK
2028	1,80%	17,80%	TAK	17,76%	TAK
2029	0,80%	17,78%	TAK	17,74%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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

9. Przedsięwzięcia

Gmina Chełmiec planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2029. W ramach realizacji przedsięwzięć wprowadzono zadania rozpoczęte w latach poprzednich oraz nowe zadania:

1. Wsparcie usług społecznych w Gminie Chełmiec - zadanie bieżące, które jest realizowane w latach 2025-2029. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 6 781 130,00 zł, w tym w 2026 r. – 812 420,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 6 355 320,00 zł. Jednostką realizującą jest GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W CHEŁMCU. Zadanie w zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE.

2. Dofinansowanie na funkcjonowanie i obsadzenie 40 utworzonych nowych miejsc opieki nad dziećmi do lat 3 w instytucji żłobka w Librantowej 385, 33-300 Nowy Sącz przez okres pierwszych 36 miesięcy - zadanie bieżące, które jest realizowane w latach 2025-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 203 840,00 zł, w tym w 2026 r. – 401 280,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY. Zadanie w zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE.
3. Budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w miejscowości Klęczany – zadanie majątkowe, które jest realizowane w latach 2025-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 11 179 186,61 zł, w tym w 2026 r. – 4 734 985,70 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 11 179 186,61 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY. Zadanie w zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE.
4. Wytyczenie i budowa ścieżki rowerowej w Gminie Chełmiec - etap 1 – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 3 382 125,37 zł, w tym w 2026 r. – 1 691 062,69 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 3 382 125,37 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY. Zadanie w zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE.
5. Wytyczenie i budowa ścieżki rowerowej w Gminie Chełmiec - etap 2 – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 8 550 954,72 zł, w tym w 2026 r. – 4 275 477,36 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 8 550 954,72 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY. Zadanie w zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE.
6. Wsparcie usług społecznych w Gminie Chełmiec - zadanie majątkowe, które jest realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 400 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 400 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 400 000,00 zł. Jednostką realizującą jest GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W CHEŁMCU. Zadanie w zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE.
7. Usługi geodezyjne – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 240 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 120 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 240 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY.
8. Opracowanie zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 400 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 200 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 400 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY.
9. Opracowanie planu ogólnego zagospodarowania przestrzennego – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 400 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 240 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY.
10. Remont drogi gminnej biegnącej przez sołectwo Klimkówka wraz z budową chodnika – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 4 550 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 50 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 4 550 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY.
11. Adaptacja budynku komunalnego w Klęczanach z przeznaczeniem na filię GOK – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 5 000 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 200 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 5 000 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY.
12. Opracowanie dokumentacji projektowej budowy sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Naściszowa, Librantowa, Klimkówka – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 500 000,00 zł, w tym

w 2026 r. – 100 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 500 000,00 zł. Jednostką realizującą jest ZAKŁAD GOSPODARKI KOMUNALNEJ I MIESZKANIOWEJ W CHEŁMCU.

13. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Trzetrzewina - Dolina Niskówki – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 3 200 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 1 000 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 3 200 000,00 zł. Jednostką realizującą jest ZAKŁAD GOSPODARKI KOMUNALNEJ I MIESZKANIOWEJ W CHEŁMCU.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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.

