

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ropczyce, zwana dalej WPF, została opracowana zgodnie z metodyką zaproponowaną przez Ministerstwo Finansów z zastosowaniem formularza dostępnego w systemie „Bestia”, w wariantcie odnoszącym się do przepływów finansowych oraz wariantcie odnoszącym się do budżetów. WPF została sporządzona na lata 2024 – 2034 tj. na okres na jaki przypada spłata rat pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich i planowanych do zaciągnięcia w 2024 r. oraz okres wynikający z Wykazu przedsięwzięć do WPF.

Gmina nie posiada zawartych umów partnerstwa publiczno-prywatnego.

Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzona została zgodnie z wielkościami zakładanymi w projekcie budżetu na 2024 r., wskaźnikami zaktualizowanymi przez Ministerstwo Finansów, jako wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego oraz w oparciu o analizę wykonania budżetu gminy za lata 2022-2023.

I. Dochody budżetu zostały oszacowane według poszczególnych źródeł zgodnie z Załącznikiem Nr 1, stanowiącym integralną część objaśnień do wartości przyjętych w WPF.

1. Dochody bieżące w podziale na:

- a) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) – wykazano zgodnie z decyzją Ministra Finansów na 2024 r. Przy szacowaniu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) na lata następne uwzględniono rządowe założenia. **Minimalne wynagrodzenie 2024** dla pracowników etatowych i stawka godzinowa dla osób na umowach cywilnoprawnych wzrosną w nadchodzącym roku aż dwukrotnie – po raz pierwszy w styczniu, a po raz drugi – w lipcu. W 2023 roku ostatecznie minimalne wynagrodzenie za pracę wynosiło 3600 zł brutto. W 2024 roku najniższa krajowa wyniesie kolejno 4242 zł brutto (w styczniu) oraz 4300 zł brutto (w lipcu). Zmiana minimalnego wynagrodzenia dwukrotnie w ciągu roku wynika z prognozowanej inflacji wyższej niż 5% i jest to decyzja uregulowana prawnie. **Łączny wzrost pensji minimalnej 2024 rozłożony na dwie podwyżki wynika z inflacji** – obowiązujące w Polsce przepisy nakładają na rząd obowiązek podniesienia minimalnego wynagrodzenia dwukrotnie. Jeśli prognozowana inflacja przekracza 5%, pierwsza tura podwyżek powinna nastąpić w styczniu, a druga – w lipcu. Minimalna stawka godzinowa w 2024 r. na umowach cywilnoprawnych od 1 stycznia wzrośnie do 27,70 zł brutto / godzinę, a od 1 lipca – do 28,10 zł brutto.
- b) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) – wartość przyjętą do budżetu na 2024 rok, oszacowaną na podstawie informacji uzyskanych z urzędów skarbowych oraz analizy wykonania tych dochodów w latach ubiegłych,
- c) podatki i opłaty – od 2024 roku przewidziano na poziomie stawek z tytułu podatków od osób fizycznych i osób prawnych na poziomie przyjętych uchwał podatkowych w październiku 2023 r. Od 2024 r. zaplanowany jest wzrost podatków o ok.10%. Na sumę podatków wpływa również zwiększona liczba nowo oddanych budynków mieszkalnych oraz

innych nieruchomości na terenie Gminy Ropczyce. Również wzrost z tytułu podatku od nieruchomości zarówno od osób prawnych jak i fizycznych spowodowany jest tytułem rozpoczęcia działalności gospodarczej nowych podmiotów jak i z tytułu przeprowadzanych kontroli prawidłowości złożonych deklaracji podatkowych osób prawnych jak i z tytułu kontroli w zakresie sprawdzenia czy wszystkie nieruchomości są objęte należnym podatkiem.

Podatki: rolny, od środków transportowych, od czynności cywilnoprawnych od osób fizycznych i opłaty: skarbowe, zezwolenia za sprzedaż alkoholu, opłata cementarna, parkingowa, zajęcie pasa drogowego, umieszczenia przyłącza, korzystanie z przystanków, korzystanie ze środowiska, pobyt dziecka w przedszkolu i żłobku, przeszacowano wskaźnikami MF.

d) dochody z tytułu subwencji wykazano zgodnie z decyzją Ministra Finansów na rok 2024. Za podstawę do ustalenia wysokości kwoty podstawowej części wyrównawczej subwencji ogólnej przyjęto przez Ministerstwo dane ze sprawozdań z wykonania dochodów podatkowych gminy za 2022 r. oraz planowane na rok 2024 dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku dochodowego od osób prawnych, a także dane o liczbie mieszkańców według stanu na dzień 31.12.2022 r. ustalonej przez GUS.

e) dotacje i inne środki przeznaczone na cele bieżące – dotacje z budżetu państwa w kwocie wynikającymi z informacji Wojewody lub Ministerstwa Finansów, natomiast środki pozyskane z innych źródeł ujęto w kwotach zgodnych z zawartymi umowami, porozumieniami. Stosownie do przepisów ustawy o finansach publicznych Gmina Ropczyce otrzymała wynikające z projektu ustawy budżetowej na 2024 rok informację o kwotach:

- dotacji związanych z realizacją przez gminy zadań z zakresu administracji rządowej,
- dotacji na realizację przez gminy zadań własnych oraz innych zadań.

W skali budżetu Gminy Ropczyce w porównaniu z założeniami do budżetu na 2024 rok dotacje na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych ustawami na 2023 rok uległy zmniejszeniu ze względu na przejęcie przez jednostki państwowe zadań realizowanych przez jst (np. 500+).

2. Dochody majątkowe obejmują dotacje na zadania inwestycyjne, wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności oraz dochody ze sprzedaży składników majątkowych. Dotacje na zadania inwestycyjne przyjęto zgodnie z zawartymi umowami lub zatwierdzonymi wnioskami o dofinansowanie.

Dochody ze sprzedaży mienia komunalnego w 2024 roku obejmują wpływy ze sprzedaży mieszkań komunalnych, działek uzupełniających na poprawę zagospodarowania działek przyległych oraz sprzedaży nieruchomości gruntowych, w tym działek pod działalność i usługi.

Dochody majątkowe w kwocie 1 213 610,00 zł stanowią:

a/ wpływy ze sprzedaży nieruchomości w kwocie 1 213 000,00 zł. Dochody ze sprzedaży mienia komunalnego w 2024 roku obejmują wpływy ze sprzedaży mieszkań komunalnych, działek uzupełniających na poprawę zagospodarowania działek przyległych oraz sprzedaży nieruchomości gruntowych, w tym działek pod działalność i usługi m.in.:

- na Osiedlu Czekaż za Zakładami Magnezytowymi (pod usługi i produkcję) ok. 2 ha, przy szacowanej wartości łącznie 801 000,00 zł netto,
- na Osiedlu Witkowice 2 działki pod budownictwo mieszkaniowe, przy szacowanej wartości 80 000,00 zł,

- działki w Ropczycach przy ul. Robotniczej 2 dz., przy szacowanej wartości 60 000,00 zł,
 - działki rolne w Okoninie (po Piechocie) 1,50 ha, przy szacowanej wartości 100 000,00 zł,
 - grunty rolne w Łączkach kucharskich (po Piechocie) 0,50 ha , przy szacowanej wartości 100 000,00 zł,
 - działka w Ropczycach na osiedlu po scaleniu o pow. 9a, przy szacowanej wartości 45 000,00 zł,
 - 1 lokal mieszkalny na rzecz najemcy zgodnie ze złożonym wnioskiem o kupno, przy szacowanej wartości 25 000,00 zł,
 - sprzedaż gruntów rolnych przy szacowanej wartości 2 000,00 zł,
- b/ wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności 610,00 zł.

Kwoty przyjęte do kalkulacji dochodów ze sprzedaży zostały oszacowane w oparciu o wartości wskazane w operatach szacunkowych dotyczących nieruchomości przeznaczonych w 2024 roku do zbycia oraz o aktualne ceny rynkowe. Należy zauważyć, że oprócz powyżej wskazanych nieruchomości, Gmina Ropczyce może sprzedać także inne nieruchomości, których usytuowanie nie pozwala na ich samodzielne zagospodarowanie przez Gminę. Wówczas na wniosek właścicieli nieruchomości sąsiednich, działki te mogą podlegać zbyciu. Dochody z tego tytułu generalnie zależne są od ilości złożonych w tych sprawach wniosków.

II. Prognoza wydatków bieżących na lata 2024 – 2034 została zaprezentowana w Załączniku nr 1 w podziale na następujące grupy, a mianowicie w 2024r.:

1. Wydatki budżetu obejmują plan wydatków bieżących na łączną kwotę 169 261 862,34 zł, w tym:
 - 1) wydatki bieżące jednostek budżetowych w łącznej kwocie – 129 949 256,20 zł, w tym:
 - a) wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 84 421 257,05 zł,
 - b) wydatki związane z realizacją ich statutowych zadań – 44 527 999,15 zł, w tym:
 - rezerwa ogólna - 78 292,50 zł,
 - rezerwa celowa (zarządzanie kryzysowe) - 340 000,00 zł;
 - 2) dotacje na zadania bieżące – 11 472 954,00 zł;
 - 3) świadczenia na rzecz osób fizycznych – 24 380 077,32 zł;
 - 4) wydatki na programy finansowane z udziałem UE - 958 183,18 zł,
 - 5) wypłaty z tytułu poręczeń i gwarancji – 38 000,00 zł;
 - 6) obsługa długu publicznego – 2 463 391,64 zł.

Przy prognozowaniu wydatków bieżących jako podstawę przyjęto prognozowane wykonanie za 2023 r. W stosunku do wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń przyjęto poziom wzrostu wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2024 oraz wzrost wynagrodzeń pozostałej grupy pracowników o ok.10%. Zaplanowano pozostałe wydatki, tj. w latach 2024-2025 wszystkie wydatki zostały zaplanowane w oparciu o prawdopodobne wykonanie wydatków bieżących według projektu na 2024 rok oraz wykonywanych zadań.

Wydatki na obsługę długu stanowią odsetki od zaciągniętych w poprzednich latach kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów w 2024. Dla odsetek od wyżej wymienionych kredytów i pożyczek przyjęto średni wskaźnik WIBOR 1M wraz ze stosownymi marżami oraz wysokość spłacanych w poszczególnych latach rat kapitałowych.

W zakresie poręczeń i gwarancji zaplanowano w 2024 roku kwotę 38 000,00 zł na podstawie podjętej 30 czerwca 2017 roku przez Radę Miejską w Ropczycach Uchwałę Nr

XL/389/17 w sprawie udzielenia poręczenia kredytu długoterminowego zaciągniętego przez Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Ropczycach. Zaplanowane udzielenie poręczenia od roku 2018 do 2047 na łączną kwotę kredytu (kapitał) 2 250 000,00 zł. Poręczenie dotyczy 50% wartości kredytu tj. 1 125 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie wydatków związanych z realizacją zadania związanego z „Budową budynku mieszkalnego wielorodzinnego w Ropczycach przy ul. Mehoffera”.

W związku z powyższym wprowadzone zostały w WPF za okres 2018-2032 wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji (kol.2.1.2).

Poręczenie udzielone zostało od dnia podpisania umowy do dnia 31 grudnia 2047 roku.

Roszczenia mogące wynikać z udzielonego poręczenia pokryte zostaną ze środków własnych gminy. Środki, o których mowa wyżej zabezpieczone zostały w budżecie Gminy Ropczyce w latach 2018–2047 w wysokości określonej każdorazowo w uchwale budżetowej na dany rok. Odpowiedzialność Gminy Ropczyce z tytułu udzielonego poręczenia ograniczona będzie w każdym roku trwania poręczenia do kwot zabezpieczonych w budżecie Gminy Ropczyce w latach 2018–2047.

Poręczyciel – Gmina Ropczyce ponosić będzie odpowiedzialność za zobowiązania dłużnika w przypadku gdy dłużnik ich nie wykona zgodnie z treścią umowy kredytu, według obowiązującego dłużnika harmonogramu spłat pożyczki, z wyłączeniem możliwości dochodzenia od poręczyciela kwot przewyższających w danym roku sum zabezpieczonych w budżecie gminy w latach 2018-2047, również w razie postawienia poręczonego kredytu w stan natychmiastowej wymagalności.

Poręczenie udzielone obowiązuje od zawarcia umowy kredytu, na cele określone w Uchwale Nr XL/389/17 z dnia 30 czerwca 2017 roku. Umowę kredytu nr 18/0796 na przedsięwzięcie inwestycyjno-budowlane realizowane w ramach rządowego programu popierania budownictwa mieszkaniowego podpisano dnia 27 lutego 2018 roku w Krakowie, pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Towarzystwem Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Ropczycach.

W związku z epidemią **COVID-19 w 2020 r.** poniesiono wydatki w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 na podstawie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych w wysokości 510 575,00 zł. Na wydatki bieżące poniesiono kwotę **410 575,00 zł**, w tym z wydatków własnych gminy Ropczyce 365 814,00 zł co wskazane jest w kol. 10.11. Załącznika nr 1 WPF. Na wydatki te składają się: rękawiczki ochronne, żele antybakteryjne do dłoni, żele do dezynfekcji dłoni i powierzchni, pojemniki na płyny do dezynfekcji, maseczki ochronne jednorazowe, maseczki ochronne wielokrotnego użytku, przyłbice, okulary ochronne, fartuchy ochronne, termometry, opryskiwacze, oczyszczacze powietrza, parownice, dyspensery, pleksy zabezpieczające na biurka przy stanowiskach obsługujących osoby z zewnątrz, usługi dezynfekcji pomieszczeń i miasta itp.

Do dnia 31.12.2021r. w ramach wydatków bieżących poniesiono wydatki w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem **COVID-19** na podstawie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych w wysokości **94 413,03 zł**, co wskazane jest w kol. 10.11. Załącznika nr 1 WPF. Na wydatki te składają się: rękawiczki ochronne, żele antybakteryjne do dłoni, żele do

dezynfekcji dłoni i powierzchni, pojemniki na płyny do dezynfekcji, maseczki ochronne jednorazowe, maseczki ochronne wielokrotnego użytku, generatory ozonu oraz opryskiwacze itp.

Do dnia 30.12.2022r. w ramach wydatków bieżących poniesiono wydatki w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem **COVID-19** na podstawie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych w wysokości **8 307,56 zł**. Na wydatki te składają się: rękawiczki ochronne, żele antybakteryjne do dłoni, żele do dezynfekcji dłoni i powierzchni, pojemniki na płyny do dezynfekcji, maseczki ochronne jednorazowe, maseczki ochronne wielokrotnego użytku, itp.

W wydatkach bieżących w "Wykazie przedsięwzięć do WPF" jako Załącznik Nr 2 wykazano kwoty wydatków na przedsięwzięcie dotyczące realizacji świadczenia usługi konserwacji i obsługi urządzeń oświetlenia ulic, placów, dróg i miejsc publicznych na terenie Miasta i Gminy Ropczyce. Okres realizacji to lata 2022-2032, w kwocie ogólnych nakładów 1 637 130,00 zł, w tym:

- 1) w roku 2022 w kwocie 40 590,00 zł,
- 2) w roku 2023 w kwocie 148 830,00 zł,
- 3) w roku 2024 w kwocie 175 890,00 zł,
- 4) w roku 2025 w kwocie 162 360,00 zł,
- 5) w roku 2026 w kwocie 162 360,00 zł,
- 6) w roku 2027 w kwocie 162 360,00 zł,
- 7) w roku 2028 w kwocie 162 360,00 zł,
- 8) w roku 2029 w kwocie 162 360,00 zł,
- 9) w roku 2030 w kwocie 162 360,00 zł,
- 10) w roku 2031 w kwocie 162 360,00 zł,
- 11) w roku 2032 w kwocie 135 300,00 zł.

III. Wydatki majątkowe w 2024 roku stanowią kwotę 41 076 433,04 zł, a mianowicie:

- 1) wydatki na inwestycje i zakupy inwestycyjne w kwocie 31 090 969,63 zł;
- 2) wydatki majątkowe na programy finansowane z udziałem środków budżetu Unii Europejskiej w kwocie 9 785 463,41 zł,
- 3) zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego w kwocie 200 000,00 zł.

Wydatki majątkowe obejmują:

- a) wydatki wynikające z zawartych umów o realizację projektów z udziałem środków europejskich oraz pozostałe realizowane na podstawie zatwierdzonych wniosków o dofinansowanie,
- b) wydatki na zadania nowe i kontynuowane przyjęte w 2024 r. zgodnie z uchwałą budżetową, natomiast w latach kolejnych w wysokości różnicy wynikającej z planowanych dochodów i wydatków bieżących, pomniejszonej o spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Średnio zaplanowano na poziomie średniej z lat wcześniejszych, brano pod uwagę możliwości rozpoczęcia i zakończenia inwestycji w planowanym czasie, możliwości pozyskania środków z zewnątrz na dane zadanie.

Wydatki majątkowe zostały zaplanowane w wysokościach środków pozostających do dyspozycji po odliczeniu od dochodów ogółem wydatków bieżących, w tym kosztów obsługi długu oraz rozchodów z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Środki pozostające do dyspozycji na zadania inwestycyjne w latach 2024 - 2034 kształtują się następująco:

- w 2024 roku kwota 41 076 433,04 zł,
- w 2025 roku kwota 23 100 000,00 zł,
- w 2026 roku kwota 9 200 000,00 zł,
- w 2027 roku kwota 8 400 000,00 zł,
- w 2028 roku kwota 8 400 000,00 zł,
- w 2029 roku kwota 8 000 000,00 zł,
- w 2030 roku kwota 8 500 000,00 zł,
- w 2031 roku kwota 8 000 000,00 zł,
- w 2032 roku kwota 8 000 000,00 zł,
- w 2033 roku kwota 8 500 000,00 zł,
- w 2034 roku kwota 8 000 000,00 zł.

Wprowadzenie dodatkowych zadań inwestycyjnych w okresie od 2024 oraz w latach następnych objętych wieloletnią prognozą finansową będzie możliwe pod warunkiem pozyskania dodatkowych dochodów z budżetu Unii Europejskiej lub innych źródeł zewnętrznych lub też w przypadku możliwości zaplanowania przychodów z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji obligacji. Dodatkowo wydatki inwestycyjne można zwiększyć poprzez znaczne zmniejszenie wydatków związanych z realizacją statutowych zadań jednostek budżetowych i wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń.

W wydatkach majątkowych w "Wykazie przedsięwzięć do WPF" jako Załącznik Nr 2 nie wykazano żadnych kwot wydatków.

IV. Rozchody z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek zostały zaplanowane w wysokościach wynikających z zawartych umów z pożyczkodawcami i bankami. Rozchody z tytułu planowanych do zaciągnięcia w 2024 roku kredytów zostały zaplanowane w wysokościach uwzględniających już zaciągnięte kredyty i pożyczki do końca 2023 r. i wynoszą **5 535 065,00 zł**.

Rozchody z tytułu planowanych do zaciągnięcia w 2024 roku kredytów i pożyczek również zostały zaplanowane i przewidywane są do spłaty w latach 2025 - 2034.

V. Planowana w WPF na koniec 2024 r. w zapisana kwota długu wynosi **48 100 284,86 zł**, w tym: - z tytułu zaciągniętych i planowanych kredytów, pożyczek i obligacji kwota 47 906 640,00 zł, - z tytułu umowy leasingu samochodu Volkswagen dla OSP Brzyzna kwota 163 533,38 zł, - z tytułu planowanego leasingu samochodu FIAT DOBLO dla potrzeb UM kwota 30 111,48 zł.

W 2024 roku zaplanowano **przychody** w łącznej kwocie **23 803 019,30 zł**, z tego:

- 1) kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji gminnych przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 5 535 065,00 zł,
- 2) kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji gminnych na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 8 000 000,00 zł,

- 3) z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 9 741 047,13 zł, a mianowicie:
- a) środki z 2023 r. z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w kwocie 2 852 156,00 zł, z przeznaczeniem na wydatki związane z realizacją zadań pn.:
 - „Przebudowa drogi gminnej ul. Mickiewicza od km 0+000,00 do km 0+218,00 polegająca na przebudowie obustronnych dróg dla pieszych, przebudowie przejścia dla pieszych w km 0+210,00 oraz przebudowie skrzyżowań z ul. Konopnickiej i Wyspiańskiego w m. Ropczyce” w kwocie 653 528,00 zł,
 - „Remont odcinka drogi gminnej nr 107546R Mała – Glinik od km 0+009,00 do km 2+655,00” w kwocie 2 198 628,00 zł,
 - b) kwota 358 485,08 zł jako wolne środki z FP Ukraina - środki na edukację dzieci z Ukrainy,
 - c) kwota 6 530 406,05 zł jako wolne środki z nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jst,
- 4) przychodów jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 526 907,17 zł, a mianowicie: jako przychody jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z odrębnych ustaw, a mianowicie:
- z systemu odprowadzania odpadów w kwocie 524 017,53 zł,
 - z programu przeciwdziałania alkoholizmowi (alkohole) w kwocie 2 889,64 zł.

Spłata planowanych przychodów z zaciągniętych pożyczek i kredytów odbywać będzie się przy następujących założeniach:

Zaciągnięcie planowanego kredytu długoterminowego w 2024r. w kwocie 5 535 065,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów:

Spłata (rozchody) zaplanowanego kredytu nastąpi w latach 2025-2034, wg następujących transz:

2025 r. –	100 000,00 zł
2026 r. –	100 000,00 zł
2027 r. –	100 000,00 zł
2028 r. –	100 000,00 zł
2029 r. –	100 000,00 zł
2030 r. –	400 000,00 zł,
2031 r. –	500 000,00 zł,
2032 r. –	1 300 000,00 zł,
2033 r. –	1 500 000,00 zł,
2034 r. –	1 335 065,00 zł.

Emisja obligacji gminnych w 2024 r. w kwocie 8 000 000,00 zł, na pokrycie planowanego deficytu:

Seria A24 4 000 000,00 zł.

Seria B24 4 000 000,00 zł.

Obligacje zostaną wykupione w następujących terminach:

- 1) obligacje serii **A24** zostaną wykupione zgodnie z harmonogramem:

- w 2029 roku z każdej obligacji zostanie wykupiona część wartości nominalnej o wartości 125 zł na łączną kwotę 500 000,00 zł,
- w 2030 roku z każdej obligacji zostanie wykupiona część wartości nominalnej o wartości 125 zł na łączną kwotę 500 000,00 zł,
- w 2031 roku z każdej obligacji zostanie wykupiona część wartości nominalnej o wartości 250 zł na łączną kwotę 1 000 000,00 zł,
- w 2032 roku z każdej obligacji zostanie wykupiona część wartości nominalnej o wartości 500 zł na łączną kwotę 2 000 000,00 zł,

2) obligacje serii **B24** zostaną wykupione zgodnie z harmonogramem:

- w 2033 roku z każdej obligacji zostanie wykupiona część wartości nominalnej o wartości 500 zł na łączną kwotę 2 000 000,00 zł,
- w 2034 roku z każdej obligacji zostanie wykupiona część wartości nominalnej o wartości 500 zł na łączną kwotę 2 000 000,00 zł,

Emisja Obligacji zostanie przeprowadzona do końca 2024 r.

W latach od 2020 do 2023 r. nie zaciągnięto kredytu ani pożyczki w związku z ubytkiem dochodów i zwiększeniem wydatków na przeciwdziałanie COVID-19.

VI. Wynik budżetu – zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy o finansach publicznych to różnica między dochodami a wydatkami. Dodatnia różnica to nadwyżka budżetowa, ujemna – to deficyt budżetu. W 2024 r. zaplanowano **deficyt w kwocie 18 267 954,30 zł**, który zostanie pokryty w ciągu roku:

- 1) z przychodów z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym oraz emisji obligacji w kwocie **8 000 000,00 zł**,
- 2) wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 w kwocie **9 741 047,13 zł**, jako:
 - a) środki z 2023 r. z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w kwocie 2 852 156,00 zł, z przeznaczeniem na wydatki związane z realizacją zadań, a mianowicie:
 - „Przebudowa drogi gminnej ul. Mickiewicza od km 0+000,00 do km 0+218,00 polegająca na przebudowie obustronnych dróg dla pieszych, przebudowie przejścia dla pieszych w km 0+210,00 oraz przebudowie skrzyżowań z ul. Konopnickiej i Wyspiańskiego w m. Ropczyce” w kwocie 653 528,00 zł,
 - „Remont odcinka drogi gminnej nr 107546R Mała – Glinik od km 0+009,00 do km 2+655,00” w kwocie 2 198 628,00 zł;
 - b) kwota 358 485,08 zł jako wolne środki z FP Ukraina - środki na edukację dzieci z Ukrainy,
 - c) kwota 6 530 406,05 zł jako wolne środki z nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jst,
- 4) przychodów jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie **526 907,17 zł**, a mianowicie: jako przychody jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z odrębnych ustaw, a mianowicie:
 - z systemu odprowadzania odpadów w kwocie 524 017,53 zł,
 - z programu przeciwdziałania alkoholizmowi (alkohole) w kwocie 2 889,64 zł.

W poszczególnych budżetach w oparciu o III kwartał 2023 r., prawdopodobne wykonanie budżetu na koniec 2023 r. oraz biorąc pod uwagę zapisy budżetu na 2024 r., skorygowano planowane dochody i wydatki w latach 2025-2034.

W latach 2025 – 2034 planuje się budżet z nadwyżką, którą przeznacza się na spłatę kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji zaciągniętych w latach ubiegłych.

VII. Wskaźniki zadłużenia i ocena ryzyka realizacji WPF

Prognoza kwoty długu w 2024 roku i latach następnych spełnia relację określoną w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Rozłożenie spłaty rat kredytowych do roku 2034 zwiększy realność możliwości spłaty oraz spełnienie art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W WPF spłata zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia na finansowanie deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych, a także z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych będą kształtować się następująco:

- w 2024 roku wskaźnik wynosi 6,13%, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 11,84%,
- w 2025 roku wskaźnik wynosi 6,29%, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 9,57%,
- w 2026 roku wskaźnik wynosi 6,08%, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 9,01%,
- w 2027 roku wskaźnik wynosi 5,73%, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 8,82%,
- w 2028 roku wskaźnik wynosi 5,03%, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 7,88%,
- w 2029 roku wskaźnik wynosi 5,33%, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 7,10%,
- w 2030 roku wskaźnik wynosi 4,41%, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 7,30%,
- w 2031 roku wskaźnik wynosi 4,73%, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 8,52%.
- w 2032 roku wskaźnik wynosi 5,08%, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 10,00%,
- w 2033 roku wskaźnik wynosi 3,05%, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 9,69%,
- w 2034 roku wskaźnik wynosi 2,75%, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 9,60%.

Na kształtowanie się powyższych wskaźników bezpośredni wpływ mają takie wielkości: poziom dochodów bieżących, a także wydatków bieżących. Oszczędne gospodarowanie wydatkami bieżącymi powoduje zabezpieczenie przed ryzykiem niespełnienia relacji wskaźnika spłat w poszczególnych latach.

W latach od 2025 r. do 2034 r. zaplanowano dochody wyższe w stosunku do wydatków, co w każdym roku budżetowym powoduje powstanie nadwyżki budżetowej. Nadwyżka budżetowa w każdym roku budżetowym w całości została przeznaczona na spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich.

W związku z powyższym planowana nadwyżka operacyjna na koniec 2024 r. wynosi kwotę 7 228 905,80 zł a w latach następnych planowana jest następująco: w roku 2025 kwota 13 104 000,00 zł, w roku 2026 kwota 9 364 270,00 zł, w roku 2027 kwota 8 418 761,00 zł, w roku 2028 kwota 9 954 000,00 zł, w roku 2029 kwota 11 291 882,00 zł, w roku

2030 kwota 12 079 662,00 zł, w roku 2031 kwota 12 300 000,00 zł, w roku 2032 kwota 12 959 000,00 zł, w roku 2033 kwota 11 000 000,00 zł i w roku 2034 kwota 10 335 065,00 zł. Obrazuje to kol. 7.1 i kol. 7.2. Załącznika Nr 1 WPF.

Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 uofp nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego (art. 7 ust. 1 ustawy Dz.U. z 2022 r., poz. 1964) na lata 2024-2025 kształtuje się następująco:

2024 r. - 35,96%,

2025 r. - 34,30%.

Prognoza kwoty długu obliczona w WPF wskazuje na bezpieczny dotychczas poziom zadłużenia, który nie powoduje przekroczenia relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W wieloletniej prognozie finansowej ustalona na lata 2024-2034 relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych została obliczona według średniej 7-letniej.

Na kształtowanie się powyższych wskaźników bezpośredni wpływ mają takie wielkości: poziom dochodów majątkowych i bieżących, a także wydatków majątkowych i bieżących. Oszczędne gospodarowanie wydatkami bieżącymi powoduje zabezpieczenie przed ryzykiem niespełnienia wskaźnika spłat w roku 2023 i latach następnych. Jednocześnie w każdym roku należy dokładnie analizować konieczność zaciągnięcia nowych zobowiązań kredytowych.

W celu utrzymania prawidłowych wskaźników niezbędne jest:

- a) wygospodarowanie stabilnej nadwyżki operacyjnej w kwocie znacznie przewyższającej planowane spłaty zadłużenia w latach objętych prognozą,
- b) zwiększenie wydatków bieżących może być sfinansowane tylko ze zwiększonych dochodów bieżących,
- c) należy bezwzględnie wykonać plan sprzedaży mienia komunalnego.

Sytuacja finansowa Gminy Ropczyce w latach objętych prognozą w znaczący sposób może ulec zmianie w wyniku m.in. koniunktury gospodarczej kraju, zmian w przepisach prawnych warunkujących dochody Gminy. Wówczas zajdzie konieczność dostosowania Wieloletniej Prognozy Finansowej do nowej sytuacji ekonomiczno-finansowej.