

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ropczyce, zwana dalej WPF, została opracowana 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) oraz wzorami załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) z zastosowaniem formularza dostępnego w systemie „Bestia”.

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona na lata 2025 – 2035, tj. na okres na jaki przypada spłata rat pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich i planowanych do zaciągnięcia w 2025 r. oraz okres wynikający z Wykazu przedsięwzięć do WPF, zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.)

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ropczyce jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Ropczyce za lata 2023 i 2022 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Ropczyce na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ropczyce została przygotowana na lata 2025-2035.

Gmina nie posiada zawartych umów partnerstwa publiczno-prywatnego.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Ropczyce wykorzystano trzy podstawowe wskaźniki – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Ropczyce.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%

1. Dochody

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 Ropczyce oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się następującymi wagami:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026	0,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026	0,00%	0,00%
	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%

Podatek od nieruchomości

W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Ropczyce, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 20 600 000,00 zł, co stanowi 100,92% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

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

Udział w podatkach PIT i CIT

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) oraz podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) na 2025 rok zaplanowano zgodnie z informacją Ministra Finansów. Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu tych dochodów w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 558 000,00 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. Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Planowany dochód
Osiedle Wiktkowice (2 działki)	140 000,00
Ropczyce, ul. Robotnicza (2 działki)	100 000,00
Ropczyce Osiedle Skorodeckiego (ok. 9 arów)	135 000,00
Okonin (ok. 50 arów)	140 000,00
grunty rolne na terenie Gminy	5 000,00
grunty zurbanizowane na powiększenie nieruchomości	8 000,00
1 lokal mieszkalny na rzecz najemcy zgodnie ze złożonym wnioskiem o kupno	30 000,00
Suma	558 000,00

W 2025 roku zaplanowano dochody majątkowe jako dotacje oraz inne środki przeznaczone na inwestycje w wysokości **14 608 709,57 zł**, które wiążą się m.in. z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację lub refundację z 2024 r. dla niżej wymienionych zadań:

- wpłaty mieszkańców za przyłącz wodociągowy na terenie Gminy Ropczyce w kwocie 1 600,00 zł,
- środki z Europejskiego Funduszu Rolnego na Rzecz Obszarów Wiejskich (PROW) na dofinansowanie realizacji inwestycji pn.: "Budowa sieci wodociągowej w Łączkach Kucharskich i sieci kanalizacji sanitarnej w Brzezówce - etap III" w kwocie 2 999 278,45 zł,
- środki z EFR PROW jako refundacja wydatków z 2024 r. z realizacji zadania majątkowego pn.: "Przebudowa drogi Niedźwiada - Kolawa wraz z odbudową mostu" w kwocie 1 324 711,10 zł.
- środki z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR) w ramach Programu Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy (FERC) na dofinansowanie realizacji zadania majątkowego pn.: "Cyberbezpieczny Samorząd w Gminie Ropczyce" w kwocie 589 600,00 zł,
- środki z Programu Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027 jako refundacja wydatków z realizacji zadania majątkowego z 2024 r. pn.: "Zakup samochodu ratowniczo-gaśniczego dla OSP Ropczyce" w kwocie 336 000,00 zł,

6. środki z Krajowego Planu Odbudowy na realizację zadania majątkowego pn.: "Projektowanie i budowa żłobka w Niedźwaidzie Dolnej" w kwocie 2 292 561,20 zł,

7. środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadania majątkowego pn.: "Budowa Szkoły Podstawowej wraz z salą gimnastyczną w Ropczycach-Witkowicach, etap I" w kwocie 4 461 330,01 zł,

8. środki z Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027 na realizację zadania pn.: "Budowa przedszkola wraz ze żłobkiem w Lubzinie" w kwocie 1 614 001,74 zł,

9. dotacja celowa z Ministerstwa Sportu i Turystyki w ramach Programu Budowy Boisk 2024 na realizację zadania majątkowego pn.: "Zakup i montaż mobilnego lodowiska w Ropczycach" w kwocie 424 000,00 zł,

10. dotacja celowa z Ministerstwa Sportu i Turystyki w ramach Programu Modernizacji Kompleksów Sportowych "Moje Boisko"-ORLIK2012" na realizację zadania majątkowego pn.: "Modernizacja 2 kompleksów sportowych "Moje Boisko-Orlik 2012" przy ul. Szkolnej (os.Witkowice) i ul. Konarskiego w Ropczycach" kwocie 599 300,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026, 2027, 2028 w łącznej kwocie 16 000 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Ropczyce 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 Ropczyce oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny.

Przy prognozowaniu wydatków bieżących jako podstawę przyjęto prognozowane wykonanie za 2024 r. W stosunku do wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń przyjęto poziom wzrostu wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2025 oraz wzrost wynagrodzeń pozostałej grupy pracowników o ok.10%.

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.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Ropczyce wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 91 657 462,95 zł. W stosunku do wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń przyjęto poziom wzrostu wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2025 oraz wzrost

wynagrodzeń pozostałej grupy pracowników o ok.10%. W latach 2026-2035 dokonano planowania w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych.

Poręczenia i gwarancje

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

W zakresie poręczeń i gwarancji zaplanowano w 2025 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.

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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR1M i 6M na poziomie ok. 5,8% w 2025 r.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W 2026 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Ropczyce przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2026 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2025 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2027 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2026 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe w 2025 roku stanowią kwotę **30 704 085,28 zł**, a mianowicie:

- 1) wydatki na inwestycje i zakupy inwestycyjne w kwocie 23 241 298,51 zł;
- 2) wydatki majątkowe na programy finansowane z udziałem środków budżetu Unii Europejskiej w kwocie 7 462 786,77 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 2025r. 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.

Wprowadzenie dodatkowych zadań inwestycyjnych w okresie od 2025 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 bieżących.

Wydatki majątkowe obejmują min. przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ropczyce na lata 2025-2035.

3. Przedsięwzięcia

Gmina Ropczyce planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2032, a mianowicie:

1. Realizacja świadczenia usług konserwacji i obsługi urządzeń oświetlenia ulic, placów, dróg i miejsc publicznych na terenie Miasta i Gminy Ropczyce – zadanie bieżące, które jest realizowane w latach 2022-2032. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 637 130,00 zł, w tym w 2025 r. – 162 360,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 109 460,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Ropczycach.
1. Podkarpackie - żyj i oddychaj – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2029. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 882 459,00 zł, w tym w 2025 r. – 139 165,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 598 814,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Ropczycach.
2. Budowa Szkoły Podstawowej wraz z salą gimnastyczną w Ropczycach - Witkowicach – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 32 500 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 4 500 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 21 901 432,92 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Ropczycach.
3. Projektowanie i budowa żłobka w Niedźwiadzie Dolnej – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 5 673 846,38 zł, w tym w 2025 r. – 4 970 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 550 096,38 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Ropczycach.

Różnica w roku budżetowym pomiędzy danymi wykazanymi w załączniku przedsięwzięć w pozycji 1.1.2 a danymi wykazanymi w załączniku nr 1 w pozycji 9.4 o kwotę 2 007 213,23 zł wynika ze sposobu klasyfikowania źródeł finansowania ww. przedsięwzięć, które zostały sklasyfikowane w danym dziale, rozdziale i paragrafie z odpowiednią czwartą cyfrą paragrafu, tj. 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 i 9 z tym, że środki sklasyfikowane z czwartą cyfrą 0 nie są wykazywane w pozycji 9.4 załącznika nr 1.

4. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie **-15 505 169,59 zł**, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 8 615 000,00 zł;
2. wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 – 6 890 169,59 zł, jako środki z 2024 r., a mianowicie:
 - środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na wydatki związane z realizacją zadania pn.: „Budowa drogi gminnej na osiedlu Skorodeckiego w mieście Ropczyce wraz z niezbędną infrastrukturą oraz przebudową sieci uzbrojenia terenu” w kwocie 3 618 964,00 zł,
 - środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na wydatki związane z realizacją zadania pn.: „Budowa dróg gminnych o łącznej długości 1502m wraz z niezbędną infrastrukturą i

przebudową uzbrojenia terenu na terenie Osiedla Kolonia w mieście Ropczyce” w kwocie 3 050 705,59 zł,

- środki z Funduszy Europejskich na wydatki związane z realizacją zadania pn.: „Cyberbezpieczny Samorząd w Gminie Ropczyce” w kwocie 220 500,00 zł.

Wynik budżetu Gminy Ropczyce w poszczególnych latach prognozy

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	184 135 428,63	199 640 598,22	-15 505 169,59
2026	183 743 372,00	178 579 102,00	5 164 270,00
2027	191 844 117,00	186 825 356,00	5 018 761,00
2028	189 166 552,00	184 612 552,00	4 554 000,00
2029	193 432 415,00	187 940 533,00	5 491 882,00
2030	198 265 725,00	192 786 063,00	5 479 662,00
2031	203 219 868,00	197 519 868,00	5 700 000,00
2032	208 297 865,00	201 338 865,00	6 959 000,00
2033	213 502 812,00	207 802 812,00	5 700 000,00
2034	218 837 883,00	212 148 818,00	6 689 065,00
2035	224 206 331,00	218 441 331,00	5 765 000,00

5. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie **20 709 169,59 zł**. Przychody Gminy Ropczyce w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 13 819 000,00 zł;
2. wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 – 6 890 169,59 zł, jako środki z 2024 r., a mianowicie:
 - środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na wydatki związane z realizacją zadania pn.: „Budowa drogi gminnej na osiedlu Skorodeckiego w mieście Ropczyce wraz z niezbędną infrastrukturą oraz przebudową sieci uzbrojenia terenu” w kwocie 3 618 964,00 zł,
 - środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na wydatki związane z realizacją zadania pn.: „Budowa dróg gminnych o łącznej długości 1502m wraz z niezbędną infrastrukturą i przebudową uzbrojenia terenu na terenie Osiedla Kolonia w mieście Ropczyce” w kwocie 3 050 705,59 zł,
 - środki z Funduszy Europejskich na wydatki związane z realizacją zadania pn.: „Cyberbezpieczny Samorząd w Gminie Ropczyce” w kwocie 220 500,00 zł.

6. Rozchody

Rozchody z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek zostały zaplanowane w wysokościach wynikających z zawartych umów. Rozchody z tytułu planowanych do zaciągnięcia w 2025 roku kredytów zostały zaplanowane w wysokościach uwzględniających już zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz emisję obligacji do końca 2024 r. i wynoszą **5 204 000,00 zł**.

Rozchody z tytułu planowanych do zaciągnięcia w 2025 roku kredytów i pożyczek również zostały zaplanowane i przewidywane są do spłaty w latach 2025 - 2035.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Ropczyce zaplanowano zgodnie z harmonogramami.

W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w 2025 r. ujęto w latach 2029-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Ropczyce

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	5 204 000,00	0,00	5 204 000,00
2026	5 164 270,00	0,00	5 164 270,00
2027	5 018 761,00	0,00	5 018 761,00
2028	4 554 000,00	0,00	4 554 000,00
2029	5 291 882,00	200 000,00	5 491 882,00
2030	4 579 662,00	900 000,00	5 479 662,00
2031	5 300 000,00	400 000,00	5 700 000,00
2032	5 959 000,00	1 000 000,00	6 959 000,00
2033	3 500 000,00	2 200 000,00	5 700 000,00
2034	3 335 065,00	3 354 000,00	6 689 065,00
2035	0,00	5 765 000,00	5 765 000,00

7. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ropczyce na lata 2025-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi **48 100 284,86 zł**. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie **56 586 551,14 zł**.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 38,54%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	56 586 551,14	146 825 508,92	38,54%

*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

Oprócz zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, kwota długu obejmuje także kwotę, którego spłata dokona się z wydatków budżetu. Saldo zobowiązań wynikających z umów spłacanych wydatkami na koniec 2025 r. wyniesie **64 911,14 zł** (pozycja 6.1 umowy leasingu).

8. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -2 266,81 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Ropczyce zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Ropczyce

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2019	123 396 364,48	116 603 267,51	6 793 096,97	10 390 875,67
2020	136 152 805,31	125 028 684,36	11 124 120,95	15 086 751,25
2021	145 713 993,47	132 845 376,64	12 868 616,83	22 864 066,40
2022	146 339 889,61	140 334 329,36	6 005 560,25	21 070 882,42
2023	138 573 823,53	131 833 403,80	6 740 419,73	14 876 011,18

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024 3kw.	158 832 732,74	164 685 120,24	-5 852 387,50	4 415 566,80
2024 pw.	158 000 000,00	158 039 048,50	-39 048,50	10 228 905,80
2025	168 934 246,13	168 936 512,94	-2 266,81	6 887 902,78
2026	177 443 372,00	171 013 161,25	6 430 210,75	6 430 210,75
2027	182 944 117,00	175 573 778,00	7 370 339,00	7 370 339,00
2028	188 066 552,00	179 970 357,00	8 096 195,00	8 096 195,00
2029	193 332 415,00	184 154 958,00	9 177 457,00	9 177 457,00
2030	198 165 725,00	188 434 136,00	9 731 589,00	9 731 589,00
2031	203 119 868,00	192 842 464,00	10 277 404,00	10 277 404,00
2032	208 197 865,00	197 323 737,00	10 874 128,00	10 874 128,00
2033	213 402 812,00	201 904 636,00	11 498 176,00	11 498 176,00
2034	218 737 883,00	206 555 729,00	12 182 154,00	12 182 154,00
2035	224 206 331,00	211 266 220,00	12 940 111,00	12 940 111,00

9. 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 Ropczyce przedstawiono w tabeli poniżej.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	5,47%	10,37%	TAK	11,01%	TAK
2026	5,35%	8,93%	TAK	9,57%	TAK
2027	4,71%	8,22%	TAK	8,85%	TAK
2028	3,99%	6,67%	TAK	7,30%	TAK
2029	4,18%	5,34%	TAK	5,98%	TAK
2030	3,84%	5,00%	TAK	5,63%	TAK
2031	3,70%	4,51%	TAK	5,15%	TAK
2032	4,19%	5,62%	TAK	5,62%	TAK
2033	3,31%	6,24%	TAK	6,24%	TAK
2034	3,65%	6,27%	TAK	6,27%	TAK
2035	2,99%	6,32%	TAK	6,32%	TAK

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

W Wieloletniej Prognozie Finansowej do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych wzięto pod uwagę średnią 7-letnią.

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 2025 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.

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.