

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ropczyce na lata 2026-2037

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 Ropczyce 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 Ropczyce jest uchwała budżetowa na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Ropczyce 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 Ropczyce 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 2037. 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 2026-2037.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Ropczyce 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 Ropczyce,

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%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%

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 2027-2037 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 Ropczyce.

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.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Ropczyce 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 Ropczyce oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2027 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 4,97% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2028-2031	100,00%	—

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
	2032-2037	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2028-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
subwencja ogólna	2028-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
dotacje bieżące	2028-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Ropczyce, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 22 300 000,00 zł, co stanowi 108,25% 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 (CIT i PIT)

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 305 000,00 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 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Planowany dochód
Osiedle Witkowice (2 działki)	180 000,00
Ropczyce, ul. Robotnicza za torami (1 działka)	50 000,00
działki na rzecz użytkownika wieczystego	3 000,00
grunty rolne na terenie Gminy	5 000,00
grunty zurbanizowane na powiększenie nieruchomości	7 000,00
2 lokale mieszkalne na rzecz najemcy zgodnie ze złożonym wnioskiem o kupno	60 000,00
Suma	558 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości **26 303 572,10 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:

1. 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 5 400,00 zł,
2. środki z Programu Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027 jako dotacja na wydatki związane z realizacją zadania majątkowego pn.: "Poprawa dostępności architektonicznej i komunikacyjnej budynków Urzędu Miejskiego i Miejsko-Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Ropczycach" w kwocie 1 000 000,00 zł,
3. środki z Krajowego Planu Odbudowy na realizację zadania majątkowego pn.: "Klaster Ropczycko-Dębicki - inicjatorem rozwoju lokalnych odnawialnych źródeł energii nr KPOD.03.12-IP.05-0069/24" w kwocie 11 934 860,40 zł,
4. środki jako wpłaty mieszkańców na współfinansowanie zadania majątkowego realizowanego w ramach Krajowego Planu Odbudowy pn.: "Klaster Ropczycko-Dębicki - inicjatorem rozwoju lokalnych odnawialnych źródeł energii nr KPOD.03.12-IP.05-0069/24" w kwocie 2 576 599,08 zł,
5. środki z Krajowego Planu Odbudowy na realizację zadania majątkowego pn.: "Projektowanie i budowa żłobka w Niedźwiadzie Dolnej" w kwocie 1 966 923,90 zł,
6. środki z Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027 na realizację zadania pn.: "Budowa przedszkola wraz ze żłobkiem w Lubzinie" w kwocie 2 259 027,01 zł,
7. dotacja celowa z Ministerstwa Sportu i Turystyki w ramach Programu Budowy Boisk 2024 jako refundacja środków z 2025 r. z realizacji zadania majątkowego pn.: "Zakup i montaż mobilnego lodowiska w Ropczycach" w kwocie 424 000,00 zł,
8. środki z Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027 na realizację zadania pn.: "Wsparcie rozwoju instytucji kultury" w kwocie 6 136 761,71 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028 w łącznej kwocie 24 000 000,00 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 indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny.

Przy prognozowaniu wydatków bieżących jako podstawę przyjęto prognozowane wykonanie za 2025 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.3%.

Wydatki na obsługę długu stanowią odsetki od zaciągniętych w poprzednich latach kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów w 2025. 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 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Ropczyce wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 98 505 381,85 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 5 325 873,74 zł.

Poręczenia i gwarancje

Gmina Ropczyce udzieliła poręczeń, które obowiązują do 2047 r. (a zatem po okresie obowiązywania WPF).

W zakresie poręczeń i gwarancji zaplanowano w 2026 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”. Poręczenie udzielone zostało od dnia podpisania umowy do dnia 31 grudnia 2047 roku.

W związku z powyższym wprowadzone zostały w WPF za okres 2018-2035 wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji (kol.2.1.2).

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

W tabeli poniżej przedstawiono szczegółową informację na temat wydatków bieżących z tytułu poręczeń i gwarancji.

Poręczenia udzielone przez Gminę Ropczyce

Rok	Wysokość udzielonych poręczeń [zł]
2026	38 000,00
2027	38 000,00
2028	38 000,00
2029	38 000,00
2030	38 000,00
2031	38 000,00
2032	38 000,00
2033	38 000,00
2034	38 000,00
2035	38 000,00
2036	38 000,00
2037	38 000,00
2038	38 000,00
2039	38 000,00
2040	38 000,00
2041	38 000,00
2042	38 000,00
2043	38 000,00
2044	38 000,00
2045	38 000,00
2046	38 000,00
2047	38 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać,

powracając trwale do przedziału odchyień od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

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

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

Pozostałe wydatki bieżące

W 2027 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Ropczyce przewidują znaczące oszczędności w budżecie już na 2026 r. W tym celu konieczne było podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w planowanym 2026 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie wydatkach 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 2026 roku stanowią kwotę **36 795 326,02 zł**, a mianowicie:

- 1) wydatki na inwestycje i zakupy inwestycyjne w kwocie 6 331 086,58 zł;
- 2) wydatki majątkowe na programy finansowane z udziałem środków budżetu Unii Europejskiej w kwocie 30 464 239,44 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 2026 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 2026-2037.

3. Przedsięwzięcia wieloletnie

Gmina Ropczyce planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2032. W ramach uchwały WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XXII/201/2025 Rady Miejskiej w Ropczycach z dnia 22.12.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Utworzenie oddziału przedszkolnego w miejscowości Lubzina – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 806 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 449 665,92 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 356 334,08 zł. Jednostką realizującą jest PUBLICZNE PRZEDSZKOLE W LUBZINIE.
2. Wsparcie rozwoju instytucji kultury – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 23 259 700,10 zł, w tym w 2026 r. – 8 705 302,23 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 14 554 397,87 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Ropczycach - jednostka.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Budowa Szkoły Podstawowej wraz z salą gimnastyczną w Ropczycach - Witkowicach – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 6 766 072,88 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2030 o kwotę 6 766 072,88 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2030;
 - 2) Projektowanie i budowa żłobka w Niedźwiadzie Dolnej – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

- d. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 135 234,53 zł.

Ostatecznie wykaz przedsięwzięć wieloletnich kształtuje się następująco:

Wydatki bieżące:

1. Realizacja świadczenia usługi 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 2026 r. – 162 360,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 947 100,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Ropczycach.

2. Podkarpackie - żyj i oddychaj – zadanie bieżące, które jest realizowane w latach 2024-2029. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 882 459,00 zł, w tym w 2026 r. – 141 480,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 456 426,70 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Ropczycach.

3. Gmina Ropczyce Klub Rozwoju Cyfrowego – zadanie bieżące, które jest realizowane w latach 2025-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 447 675,00 zł, w tym w 2026 r. – 223 328,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 134 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Ropczycach.

4. Utworzenie oddziału przedszkolnego w miejscowości Lubzina – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 806 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 449 665,92 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 356 334,08 zł. Jednostką realizującą będzie PUBLICZNE PRZEDSZKOLE W LUBZINIE.

5. Przewozy Autobusowe o charakterze użyteczności publicznej w latach 2026-2028 - zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 412 372,54 zł, w tym w 2026 r. – 471 275,77 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 941 096,77 zł. Jednostką realizującą będzie Urząd Miejski w Ropczycach.

Wydatki majątkowe:

1. Budowa Szkoły Podstawowej wraz z salą gimnastyczną w Ropczycach - Witkowicach – zadanie majątkowe, które jest realizowane w latach 2024-2030. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 32 518 010,99 zł, w tym w 2026 r. – 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 21 901 432,92 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Ropczycach.

2. Projektowanie i budowa żłobka w Niedźwiadzie Dolnej – zadanie majątkowe, które jest realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 4 752 310,12 zł, w tym w 2026 r. – 3 320 898,27 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Ropczycach.

3. Wsparcie rozwoju instytucji kultury – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 23 259 700,10 zł, w tym w 2026 r. – 8 705 302,23 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 14 554 397,87 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 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 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie **-8 026 600,00 zł**, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 6 000 000,00 zł;
2. wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 - 2 026 600,00 zł, jako środki z 2025 r., a mianowicie:
 - środki z rezerwy na uzupełnienie dochodów jst w 2025 r. na zadanie pn.: Rozbudowa i przebudowa drogi gminnej nr 107561R Brzezówka-Zapłocie w miejscowości Brzezówka wraz z przebudową urządzeń obcych od km 0+014,88 do km 0+936,61” w kwocie 1 349 806,99 zł,
 - środki z rezerwy na uzupełnienie dochodów jst w 2025 r. na zadanie pn.:Przebudowa i rozbudowa drogi gminnej nr 107575R w miejscowości Lubzina i Brzezówka wraz z niezbędną infrastrukturą techniczną” w kwocie 676 793,01 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 Ropczyce

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	207 779 890,39	215 806 490,39	-8 026 600,00
2027	211 378 153,00	206 159 392,00	5 218 761,00
2028	198 792 290,00	193 938 290,00	4 854 000,00
2029	201 271 674,00	195 579 792,00	5 691 882,00
2030	206 703 309,00	201 023 647,00	5 679 662,00
2031	211 868 391,00	205 968 391,00	5 900 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2032	217 162 601,00	210 003 601,00	7 159 000,00
2033	222 589 166,00	216 589 166,00	6 000 000,00
2034	228 151 396,00	222 712 331,00	5 439 065,00
2035	233 752 681,00	228 137 681,00	5 615 000,00
2036	239 596 498,00	236 596 498,00	3 000 000,00
2037	245 586 411,00	241 122 141,00	4 464 270,00

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie **13 290 870,00 zł**. Przychody Gminy Ropczyce w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 11 264 270,00 zł;
2. wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 - 2 026 600,00 zł; jako środki z rezerwy na uzupełnienie dochodów jst w 2025 r. na zadania pn.: "Rozbudowa i przebudowa drogi gminnej nr 107561R Brzezówka-Zapłocie w miejscowości Brzezówka wraz z przebudową urządzeń obcych od km 0+014,88 do km 0+936,61" w kwocie 1 349 806,99 zł, "Przebudowa i rozbudowa drogi gminnej nr 107575R w miejscowości Lubzina i Brzezówka wraz z niezbędną infrastrukturą techniczną" w kwocie 676 793,01 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 13 819 000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2025 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 10 319 000,00 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.

6. Rozchody

Rozchody z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek i obligacji zostały zaplanowane w wysokościach wynikających z zawartych umów. Rozchody z tytułu planowanych do zaciągnięcia w 2026 roku kredytów zostały zaplanowane w wysokościach uwzględniających już zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz emisję obligacji do końca 2025 r. i wynoszą **5 264 270,00 zł**.

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 ujęto w latach 2027-2037. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Ropczyce

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	5 264 270,00	0,00	5 264 270,00
2027	5 118 761,00	100 000,00	5 218 761,00
2028	4 654 000,00	200 000,00	4 854 000,00
2029	5 491 882,00	200 000,00	5 691 882,00
2030	5 479 662,00	200 000,00	5 679 662,00
2031	5 700 000,00	200 000,00	5 900 000,00
2032	6 959 000,00	200 000,00	7 159 000,00
2033	5 700 000,00	300 000,00	6 000 000,00
2034	4 939 065,00	500 000,00	5 439 065,00
2035	3 715 000,00	1 900 000,00	5 615 000,00
2036	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
2037	0,00	4 464 270,00	4 464 270,00

Źródło: Opracowanie własne.

7. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ropczyce na lata 2026-2037, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi **53 090 385,98 zł**. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie **59 021 640,00 zł**.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie **37,18%**.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	59 021 640,00	158 728 029,36	37,18%

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2027	53 802 879,00	167 157 674,00	32,19%
2028	48 948 879,00	171 898 417,00	28,48%
2029	43 256 997,00	176 708 773,00	24,48%

*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.

8. 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 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]
2026	181 170 318,29	179 011 164,37	2 159 153,92	4 185 753,92
2027	190 177 153,00	178 659 392,00	11 517 761,00	11 517 761,00
2028	195 692 290,00	185 742 290,00	9 950 000,00	9 950 000,00
2029	201 171 674,00	187 079 792,00	14 091 882,00	14 091 882,00
2030	206 603 309,00	192 023 647,00	14 579 662,00	14 579 662,00
2031	211 768 391,00	196 968 391,00	14 800 000,00	14 800 000,00
2032	217 062 601,00	200 169 993,00	16 892 608,00	16 892 608,00
2033	222 489 166,00	206 832 308,00	15 656 858,00	15 656 858,00
2034	228 051 396,00	211 949 473,00	16 101 923,00	16 101 923,00
2035	233 752 681,00	214 137 681,00	19 615 000,00	19 615 000,00
2036	239 596 498,00	217 470 222,00	22 126 276,00	22 126 276,00
2037	245 586 411,00	224 928 422,00	20 657 989,00	20 657 989,00

Źródło: Opracowanie własne.

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. 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	5,25%	10,06%	TAK	10,26%	TAK
2027	4,98%	8,98%	TAK	9,19%	TAK
2028	4,72%	7,80%	TAK	8,00%	TAK
2029	4,87%	6,71%	TAK	6,91%	TAK
2030	4,55%	6,84%	TAK	7,04%	TAK
2031	4,35%	6,79%	TAK	7,00%	TAK
2032	4,68%	7,07%	TAK	7,28%	TAK
2033	3,76%	8,29%	TAK	8,29%	TAK
2034	3,19%	9,01%	TAK	9,01%	TAK
2035	2,94%	8,98%	TAK	8,98%	TAK
2036	1,55%	9,26%	TAK	9,26%	TAK
2037	2,12%	9,40%	TAK	9,40%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 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:

- b) wygospodarowanie stabilnej nadwyżki operacyjnej w kwocie znacznie przewyższającej planowane spłaty zadłużenia w latach objętych prognozą,
- c) zwiększenie wydatków bieżących może być sfinansowane tylko ze zwiększonych dochodów bieżących,
- d) 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.