

**Uchwała Nr XVII / 164 /19**  
**Rady Miejskiej w Ropczycach**  
**z dnia 20 grudnia 2019 r.**

w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ropczyce

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity – Dz. U. z 2019 r., poz. 506 ze zm.), art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity - Dz. U. z 2019 r., poz. 869 ze zmianami) oraz art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), **uchwała się, co następuje:**

**§ 1.** Uchwała się wieloletnią prognozę finansową Gminy Ropczyce wraz z prognozą kwoty długu na lata 2020 – 2029, w brzmieniu stanowiącym Załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały.

**§ 2.** Określa się Załącznik dotyczący przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, jako Załącznik Nr 2 do niniejszej uchwały.

**§ 3.** Upoważnia się Burmistrza Ropczyc do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy:

- 1) zawieranych na czas nieokreślony w zakresie:
  - a) dostawy wody za pomocą sieci wodno-kanalizacyjnej i odprowadzania ścieków do takiej sieci,
  - b) dostawy usług przesyłowych lub dystrybucyjnych energii elektrycznej lub gazu ziemnego,
  - c) dostawy ciepła z sieci ciepłowniczej,
  - d) dostawy licencji na oprogramowanie komputerowe;
  
- 2) zawieranych na czas określony łącznie do kwoty 4 000 000,00 zł.

**§ 4.** Upoważnia się Burmistrza Ropczyc do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Ropczyce do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy:

- 1) zawieranych na czas nieokreślony w zakresie:

- a) dostawy wody za pomocą sieci wodno-kanalizacyjnej i odprowadzania ścieków do takiej sieci,
- a) dostawy usług przesyłowych lub dystrybucyjnych energii elektrycznej lub gazu ziemnego,
- b) dostawy ciepła z sieci ciepłowniczej,
- c) dostawy licencji na oprogramowanie komputerowe;

2) zawieranych na czas określony łącznie do kwoty 1 500 000,00 zł.

**§ 5.** Uchyła się Uchwałę Nr IV/35/18 Rady Miejskiej w Ropczycach z dnia 20 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ropczyce .

**§ 6.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązującą od dnia 1 stycznia 2020 roku.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:									
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:						Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>		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) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>			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	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2020	131 441 099,00	123 460 397,83	49 508 786,05	38 000,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	7 980 701,17	7 380 701,17	0,00
2021	125 092 118,00	120 092 118,00	49 800 000,00	38 000,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	5 000 000,00	5 000 000,00	0,00
2022	125 369 088,00	120 369 088,00	49 800 000,00	38 000,00	0,00	990 000,00	0,00	0,00	5 000 000,00	5 000 000,00	0,00
2023	126 085 000,00	120 085 000,00	49 800 000,00	38 000,00	0,00	950 000,00	0,00	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00
2024	127 348 935,00	121 348 935,00	49 900 000,00	38 000,00	0,00	870 000,00	0,00	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00
2025	128 000 000,00	122 000 000,00	50 000 000,00	38 000,00	0,00	750 000,00	0,00	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00
2026	128 289 730,00	122 289 730,00	50 200 000,00	38 000,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00
2027	128 885 239,00	122 885 239,00	50 300 000,00	38 000,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00
2028	128 810 402,00	122 810 402,00	50 300 000,00	38 000,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00
2029	130 800 000,00	123 800 000,00	50 400 000,00	38 000,00	0,00	62 600,00	0,00	0,00	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00

## Wykaz przedsięwzięć do WPF

Dokument podpisany elektronicznie

Załącznik Nr 2  
do Uchwały Nr XVII/164/19  
Rady Miejskiej w Ropczycach  
z dnia 20 grudnia 2019 r.

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

## **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 2020 – 2029 tj. na okres na jaki przypada spłata rat pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich i planowanych do zaciągnięcia w 2020 r.

Gmina Ropczyce nie wykazuje Załącznika do WPF „Wykaz przedsięwzięć do WPF”, gdyż obecnie nie realizuje i nie planuje realizacji w kolejnych latach wieloletnich przedsięwzięć.

Gmina nie posiada zawartych umów partnerstwa publiczno-prywatnego.

Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzona została zgodnie z wielkościami zakładanymi w projekcie budżetu na 2020 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 2017-2019.

**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 – wartość przyjętą zgodnie z projektem uchwały budżetowej na 2020 rok przeszacowano zgodnie z założeniami makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów. Przy szacowaniu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) w 2020 r. uwzględniono rządowe założenia, aby minimalne wynagrodzenie za pracę w 20 r. wynosić będzie 2 600 zł brutto, (w 2019 r. – 2 250 brutto, co oznacza wzrost o 350 zł w stosunku do 2019 r. (tj. o 15,60%) i stanowi 49,7% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na 2020 r. Natomiast minimalna stawka godzinowa w 2020 r. została ustalona na poziomie 17,00 zł (w 2019 r. – 14,70 zł).

Podstawowym czynnikiem wzrostu będzie prywatny popyt krajowy, wspierany oczekiwanym przyspieszeniem inwestycji publicznych, finansowanych ze środków unijnych.

Obecna sytuacja ekonomiczna Polski pozwala na zrównoważone podnoszenie płacy minimalnej, współmierne do dynamiki wzrostu gospodarczego i wzrostu produktywności pracy oraz spadku bezrobocia. Poziom minimalnego wynagrodzenia za pracę w wysokości 2 600 zł będzie miał pozytywny wpływ na sytuację gospodarstw domowych (przez wzrost dochodów pracowników).

Uwzględniając oczekiwany wzrost zatrudnienia w najbliższych latach należy spodziewać się istotnego wsparcia dochodów gospodarstw domowych ze strony rynku pracy. Dodatkowo kontynuowane będzie wsparcie dochodów rodzin w związku z realizacją programu „Rodzina 500+”. Pozwala to przewidywać, że w 2020 r. realny wzrost spożycia prywatnego jeszcze nieznacznie przyspieszy.

b) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – wartość przyjętą do budżetu na 2020 rok, oszacowaną na podstawie informacji uzyskanych z urzędów skarbowych oraz analizy wykonania tych dochodów w latach ubiegłych,

c) podatki i opłaty – od 2020 roku przewidziano wzrost dochodów z tytułu podatków od osób fizycznych i osób prawnych na poziomie przyjętych uchwał podatkowych w miesiącu październiku 2019 r. tj. ok. 3%. 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. Podatek leśny, karta podatkowa, podatek od spadków i darowizn, trwały zarząd i użytkowanie wieczyste pozostawiono na poziomie 2019 roku,

d) subwencję ogólną – wartość określoną w 2020 roku przez Ministerstwo Finansów przeszacowano od 2014 r. wskaźnikami. Wskaźnik wzrostu dochodów z tytułu subwencji ogólnej w 2019 r. ustalono w oparciu o analizę wskaźników wzrostu w latach poprzednich. W stosunku do subwencji oświatowej uwzględniono wskaźnik wzrostu płac, liczbę uczniów w prognozowanym okresie.

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 2020 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.

Dotacje na zadania własne i zadania zlecone zostały zwiększone znacząco w porównaniu do lat wcześniejszych w związku z wprowadzeniem w 2016 roku nowego świadczenia wychowawczego Program 500+ . W skali budżetu Gminy Ropczyce w porównaniu z założeniami do budżetu na 2019 rok dotacje na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych ustawami na 2020 rok wzrosły o około 2%.

Łącznie dochody bieżące w prognozowanym okresie w latach 2020 - 2029 kształtować się będą odpowiednio w wysokości powyżej 132 mln złotych.

**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.

Wartość wpłat mieszkańców wynika z konstrukcji projektu dotyczącego dofinansowania inwestycji, jako niezbędny warunek do jej realizacji. Do kalkulacji wysokości dochodów przyjęto wartość zadeklarowanych wpłat we wnioskach mieszkańców.

Dochody ze sprzedaży mienia komunalnego w 2020 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 2020r. w kwocie 1 100 000,00 zł stanowią wpływy ze sprzedaży nieruchomości.

Na w/w kwotę składa się dochód z planowanych sprzedaży nieruchomości gruntowych m.in.:

- na Osiedlu Czekaż za Zakładami Magnezytowymi ok. 2,75 ha pod usługi,

- na Osiedlu Witkowice 2 działki pod budownictwo mieszkaniowe,

- działki przy ul. Zielonej dawny PKS 0,25 ha w użytkowanie wieczyste,

- lokal mieszkalny na rzecz najemcy zgodnie ze złożonym wnioskiem o kupno,

- działki pod garażami na rzecz użytkownika wieczystego.

Kwoty przyjęte do kalkulacji dochodów ze sprzedaży zostały oszacowane w oparciu o wartości wskazane w operatach szacunkowych dotyczących nieruchomości przeznaczonych w 2019 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 2020 – 2029 została zaprezentowana w Załączniku nr 1 w podziale na następujące grupy:

1) wydatki bieżące jednostek budżetowych, w tym:

a) wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń,

b) wydatki związane z realizacją ich zadań statutowych,

- 2) dotacje na zadania bieżące,
- 3) świadczenia na rzecz osób fizycznych,
- 4) wydatki na obsługę długu,
- 5) wypłaty z tytułu poręczeń i gwarancji,
- 6) rezerwa ogólna i celowa.

Przy prognozowaniu wydatków bieżących jako podstawę przyjęto prognozowane wykonanie za 2018 r.

W stosunku do wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń przyjęto poziom 2019 roku, w 2020 o zaplanowanym wzroście około 3%. W latach następnych zaplanowano wzrost o około 1,5%. Zaplanowano pozostałe wydatki, tj. w latach 2020-2023 wszystkie wydatki zostały zaplanowane w oparciu o prawdopodobne wykonanie wydatków bieżących według projektu na 2019 rok oraz wykonywanych zadań.

Do wydatków związanych z funkcjonowaniem JST wliczono wydatki rozdziału 75022 „Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu)” oraz 75023 „Administracja publiczna”. Minimalny wzrost wydatków związanych z realizacją statutowych zadań oraz wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2020 r. co ma odniesienie do wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń, oznacza konieczność wprowadzenia w latach 2020-2029 roku głębszej analizy planowanych i realizowanych wydatków na te grupy wydatków, a tym samym szukania maksymalnych oszczędności w wydatkowaniu środków publicznych przez wszystkie jednostki budżetowe Gminy Ropczyce.

Wydatki na obsługę długu stanowią odsetki od zaciągniętych w poprzednich latach kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów w 2019 roku oraz w 2020 roku. 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 2020 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. Zaplanowano 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 2018-2024 wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji (kol.2.1.1) wg następujących lat:

- 1) 2018 rok - na kwotę 23 000,00 zł (50% kapitału),
- 2) 2019 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 3) 2020 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 4) 2021 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 5) 2022 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 6) 2023 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 7) 2024 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 8) 2025 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 9) 2026 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 10) 2027 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 11) 2028 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 12) 2029 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 13) 2030 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 14) 2031 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 15) 2032 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 16) 2033 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 17) 2034 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 18) 2035 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 19) 2036 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 20) 2037 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 21) 2038 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),

- 22) 2039 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 23) 2040 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 24) 2041 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 25) 2042 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 26) 2043 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 27) 2044 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 28) 2045 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 29) 2046 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału),
- 30) 2047 rok - na kwotę 38 000,00 zł (50% kapitału).

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.

### **III. 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 2019 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.

Srednio 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.

W poszczególnych budżetach w oparciu o III kwartał 2019 r., prawdopodobne wykonanie budżetu na koniec 2019 r., oraz biorąc pod uwagę zapisy budżetu na 2020 r., skorygowano planowane dochody i wydatki w latach 2020-2028 oraz wprowadzono dalsze lata do analizy, do 2029 roku. W latach 2021-2029 zaplanowano nadwyżkę budżetową.

**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 2020 roku kredytów zostały zaplanowane w wysokościach uwzględniających już zaciągnięte kredyty i pożyczki i planowane do zaciągnięcia w 2019 r. wynoszą **4 949 598,00 zł**.

Rozchody z tytułu planowanych do zaciągnięcia w 2020 roku kredytów i pożyczek również zostały zaplanowane i przewidywane są do spłaty w latach 2021 - 2029.

**V. Planowana** w WPF na koniec 2020 r. w zapisana kwota długu wynosi **40 119 488,00 złotych**.

W 2020 roku zaplanowano **przychody** w łącznej kwocie **6 622 221,00 zł**, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów lub emisji obligacji gminnych w kwocie 4 949 598,00 zł oraz z tytułu środków z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym, wynikających z



rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (środki z Funduszu Dróg Samorządowych) w kwocie 1 672 623,00 zł z przeznaczeniem na wydatki związane z realizacją projektu pn. "Przebudowa drogi gminnej Nr 107549R ulica Skorodeckiego w Ropczycach".

Splata planowanych przychodów odbywać będzie się przy następujących założeniach:

**Zaciągnięcie planowanego kredytu w 2020 r. w kwocie 4 949 598,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów:**

2021 r. – splata	50 000,00 zł
2022 r. – splata	50 000,00 zł
2023 r. – splata	10 000,00 zł
2024 r. – splata	50 000,00 zł
2025 r. – splata	100 000,00 zł
2026 r. – splata	200 000,00 zł
2027 r. – splata	500 000,00 zł,
2028 r. – splata	1 989 598,00 zł,
2029 r. – splata	2 000 000,00 zł.

**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 2020 r. planowany jest **deficyt w kwocie 1 672 623,00 zł**, który zostanie pokryty w ciągu roku ze środków z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (środki z Funduszu Dróg Samorządowych) w kwocie 1 672 623,00 zł z przeznaczeniem na wydatki związane z realizacją projektu pn. "Przebudowa drogi gminnej Nr 107549R ulica Skorodeckiego w Ropczycach".

W latach 2021 – 2029 planuje się budżet z nadwyżką, którą przeznacza się na spłatę kredytów oraz wykup obligacji zaciągniętych w latach ubiegłych.

## **VII. Wskaźniki zadłużenia i ocena ryzyka realizacji WPF**

Oceny ryzyka scenariusza ukształtowania się podstawowych wielkości budżetowych w latach 2020 - 2029 r. przedstawiona została poniżej.

Przyjęte w projekcie WPF wielkości: dochodów bieżących, dochodów majątkowych, wydatków bieżących, wydatków majątkowych oraz splaty z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na finansowanie deficytu budżetu gminy oraz splaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych, spowodowały, że wskaźnik zadłużeń i splaty liczony według artykułu 170 „starej” ustawy z 2005 roku o finansach publicznych, mieści się w środkowej części dopuszczalnych wskaźników (wskaźnik zadłużenia do dochodów może wynieść maksymalnie 60 %, wskaźnik splaty kredytów i odsetek w roku maksymalnie może wynieść 15% planowanych dochodów).

Przyjęte w WPF wielkości: dochodów bieżących, dochodów majątkowych, wydatków bieżących, wydatków majątkowych oraz splaty z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek i emisji obligacji gminnych na finansowanie deficytu budżetu gminy oraz splaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych, spowodowały, że wskaźnik zadłużeń i splaty liczony według artykułu 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, mieści się w dopuszczalnych granicach.

Artykuł 243 w/w ustawy mówi, że: średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu musi być równa lub wyższy od wskaźnika przypadającego na dany rok budżetowy, iloraz splaty kredytów i odsetek do dochodów ogółem.

Rok 2020 to kolejny, w którym obowiązuje nowy tj. wymieniony wyżej sposób obliczania możliwości splaty kredytów oraz zaciągnięcia nowych zobowiązań kredytowych. Relacje z budżetów 2017, 2018

i 2019 roku będą miały bezpośredni wpływ na wskaźniki 2020 r., o których mowa w art. 243 ustawy. 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 2020 roku wskaźnik wynosi 7,41 %, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 11,95 %,
- w 2021 roku wskaźnik wynosi 7,34 %, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 8,71 %,
- w 2022 roku wskaźnik wynosi 7,58 %, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 8,64 %,
- w 2023 roku wskaźnik wynosi 8,37 %, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 9,40 %,
- w 2024 roku wskaźnik wynosi 7,33 %, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 11,91 %,
- w 2025 roku wskaźnik wynosi 6,52 %, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 12,37 %,
- w 2026 roku wskaźnik wynosi 6,22 %, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 11,03 %,
- w 2027 roku wskaźnik wynosi 5,38 %, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 11,64 %,
- w 2028 roku wskaźnik wynosi 5,23 %, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 12,49 %.
- w 2029 roku wskaźnik wynosi 2,49 %, przy maksymalnej dopuszczalnej wielkości 12,43 %.

Jednocześnie należy bezwzględnie od 2021 roku zaplanować wyższe wydatki majątkowe oraz zobowiązać wszystkie jednostki budżetowe zostały do wskazania źródeł możliwości zmniejszenia kosztów swojej działalności lub pozyskania dodatkowych dochodów. Wszystkie wprowadzone i planowane do wprowadzenia działania mają na celu: zwiększenie różnic między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, wygosparowanie z dochodów jak najwyższej kwoty, która pozwoli sfinansować planowane do realizacji inwestycje oraz będzie mogła być przeznaczona na rozchody, bez konieczności zaciągnięcia nowych zobowiązań kredytowych.

Reasumując w latach obejmujących Wieloletnią Prognozę Finansową Gmina Ropczyce musi wypracowywać jak najwyższe dochody majątkowe, jak najwyższe wydatki inwestycyjne, jak najwyższe dochody bieżące, jak najniższe wydatki bieżące. Jednocześnie w każdym roku należy analizować konieczność zaciągnięcia nowych zobowiązań kredytowych. Jest to o tyle istotne, że od 2011 roku nowe rozporządzenie Ministra Finansów z 23 grudnia 2010 roku do zadłużenia nakazuje wliczać nie tylko kredyty i pożyczki czy papiery dłużne, ale także zobowiązania wynikające z umów o partnerstwie publiczno - prywatnym, leasingu i umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok.

W latach 2020 – 2029 wydatki bieżące i majątkowe nie występują w wykazie przedsięwzięć wieloletnich.

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 2020- 2029 kształtują się następująco:

- w 2020 roku kwota **7 980 701,17 zł**,
- w 2021 roku kwota 5 000 000,00 zł,
- w 2022 roku kwota 5 000 000,00 zł,
- w 2023 roku kwota 6 000 000,00 zł,
- w 2024 roku kwota 6 000 000,00 zł,
- w 2025 roku kwota 6 000 000,00 zł,
- w 2026 roku kwota 6 000 000,00 zł,
- w 2027 roku kwota 6 000 000,00 zł,
- w 2028 roku kwota 6 000 000,00 zł,
- w 2029 roku kwota 7 000 000,00 zł.

Wprowadzenie dodatkowych zadań inwestycyjnych w okresie od 2020 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 oraz samorządowych instytucji kultury.

Należy nadmienić, że od 2014 roku obowiązuje nowy sposób obliczania możliwości zaciągania zobowiązań kredytowych i spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych. Dla każdej JST możliwości te będą określone indywidualnie, tj. przy uwzględnieniu budżetów danej JST z trzech lat budżetowych poprzedzających dany rok budżetowy. Szczegółowo określa te zasady artykuł 243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku.

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 latach od 2021 r. do 2029 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 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 z dochodów bieżących,
- c) należy bezwzględnie wykonać plan sprzedaży minia 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.