

**Zarządzenie nr 54/2020**  
**Wójta Gminy Ryczywół**  
**z dnia 12 listopada 2020 roku**

**w sprawie: ustalenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ryczywół na lata 2021 - 2028**

Na podstawie art. 30 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2020 r. poz. 713) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ( Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.) Wójt Gminy Ryczywół zarządza co następuje:

§ 1. Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ryczywół w brzmieniu określonym w załączniku Nr 1 do zarządzenia.

§ 2. Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ryczywół na lata 2021 – 2028 podlega przedstawieniu Radzie Gminy Ryczywół oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej celem zaopiniowania.

§ 3. Zarządzenie obowiązuje z dniem podpisania.

**Załącznik nr 1**  
**do**

Projekt

**UCHWAŁA NR /2020  
RADY GMINY RYCZYWÓŁ  
z dnia .....**

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ryczywól na lata 2021-2028.**

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.) uchwała się, co następuje:

**§ 1.** Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Ryczywól na lata 2021-2028, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

**§ 2.** Uchwała się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Ryczywól, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

**§ 3. 1.** Upoważnia się Wójta Gminy Ryczywól do zaciągania zobowiązań:

1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;

2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Wójta Gminy Ryczywól do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy. W zakresie umów określonych w ust. 1 pkt 2 przekazanie uprawnień może dotyczyć także umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

**§ 4.** Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Ryczywól.

**§ 5.** Traci moc Uchwała Nr XV/121/2019 z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ryczywól na lata 2020-2028 z późniejszymi zmianami.

**§ 6.** Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

# Wieloletnia prognoza finansowa 1)

Załącznik nr 1 do  
zarządzenia nr Zarządzenie Nr 54/2020  
z dnia 2020-11-12

Wyszczególnienie	Dochody ogółem x	Dochody bieżące x	z tego:						z tego:			w tym:		
			1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	w tym:		1.2	1.2.1	1.2.2
										z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące x 3)			
2021	34 956 766,47	34 911 415,47	4 905 830,00	45 000,00	12 267 939,00	10 998 551,00	6 694 095,47	2 392 541,47	45 351,00	44 305,00	0,00	0,00	0,00	
2022	36 098 404,00	36 088 404,00	5 072 628,00	46 530,00	12 685 049,00	11 372 502,00	6 921 695,00	2 473 888,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2023	37 181 356,00	37 181 356,00	5 224 807,00	47 926,00	13 065 600,00	11 713 677,00	7 129 346,00	2 548 105,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2024	38 296 796,00	38 296 796,00	5 381 551,00	49 364,00	13 457 568,00	12 065 087,00	7 343 226,00	2 624 548,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	39 445 701,00	39 445 701,00	5 542 998,00	50 845,00	13 861 295,00	12 427 040,00	7 563 523,00	2 703 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	40 668 517,00	40 668 517,00	5 714 831,00	52 421,00	14 290 995,00	12 812 278,00	7 797 992,00	2 787 086,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	41 929 242,00	41 929 242,00	5 891 991,00	54 046,00	14 734 016,00	13 209 459,00	8 039 730,00	2 873 486,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	43 187 119,00	43 187 119,00	6 068 751,00	55 667,00	15 176 036,00	13 605 743,00	8 280 922,00	2 959 691,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

<sup>1)</sup> Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

<sup>2)</sup> Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2010 r. poz. 698, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

<sup>3)</sup> W pozycji wykazuje się dochody o charakterze całowim, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 9 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wykonawczej z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

<sup>4)</sup> W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Lp	Wyszczególnienie	z tego:											w tym:				
		Wydatki bieżące x						w tym:					w tym:				
		2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1	w tym:				
Wydanki ogółem x	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji x	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy x	wydatki na obsługę długu x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zaciągniętych na wkład krajowy x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy x	Wydanki majątkowe x	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne							
		2															
2021		37 055 527,65	12 971 052,00	0,00	0,00	230 000,00	0,00	5 100,00	0,00	3 483 500,00	3 483 500,00	510 000,00					
2022		34 975 224,00	13 256 415,00	0,00	0,00	120 220,00	0,00	3 100,00	0,00	779 452,00	779 452,00	0,00					
2023		36 092 036,00	13 574 569,00	0,00	0,00	100 861,00	0,00	1 000,00	0,00	1 097 810,00	1 097 810,00	0,00					
2024		37 141 336,00	13 913 933,00	0,00	0,00	81 219,00	0,00	0,00	0,00	1 294 418,00	1 294 418,00	0,00					
2025		38 290 241,00	14 261 781,00	0,00	0,00	60 959,00	0,00	0,00	0,00	1 569 401,00	1 569 401,00	0,00					
2026		39 720 617,00	14 618 326,00	0,00	0,00	42 594,00	0,00	0,00	0,00	2 101 685,00	2 101 685,00	0,00					
2027		40 949 242,00	14 963 784,00	0,00	0,00	25 725,00	0,00	0,00	0,00	2 407 771,00	2 407 771,00	0,00					
2028		42 207 119,00	15 358 379,00	0,00	0,00	8 575,00	0,00	0,00	0,00	2 719 904,00	2 719 904,00	0,00					

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:	3	4	4.1	z tego:			w tym:	
						3.1	4	4.1		4.2
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)		Przychody budżetu x	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	na pokrycie deficytu budżetu x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	na pokrycie deficytu budżetu x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	na pokrycie deficytu budżetu x
Lp										
2021	-2 098 761,18	0,00	2 970 000,00	1 860 000,00	1 088 761,18	500 000,00	500 000,00	510 000,00	510 000,00	510 000,00
2022	1 123 180,00	1 123 180,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	1 089 320,00	1 089 320,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 155 460,00	1 155 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 155 460,00	1 155 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	947 900,00	947 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	980 000,00	980 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	980 000,00	980 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

6) W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:			5	Rozchody budżetu x	5.1	z tego:		
	4.4	w tym:					5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
		na pokrycie deficytu budżetu x	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)						
Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	4.4.1	4.5	4.5.1	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x		
Lp									
2021	100 000,00	0,00	0,00	871 238,82	771 238,82	0,00	67 720,00	67 720,00	
2022	0,00	0,00	0,00	1 123 180,00	1 123 180,00	0,00	67 720,00	67 720,00	
2023	0,00	0,00	0,00	1 089 320,00	1 089 320,00	0,00	33 860,00	33 860,00	
2024	0,00	0,00	0,00	1 155 460,00	1 155 460,00	0,00	0,00	0,00	
2025	0,00	0,00	0,00	1 155 460,00	1 155 460,00	0,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	947 900,00	947 900,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	980 000,00	980 000,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	980 000,00	980 000,00	0,00	0,00	0,00	

7) W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:										w tym:	Relacja zrównowazenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:											
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:				inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi x		
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2		
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	7 431 320,00	0,00	1 339 387,82	2 349 387,82		
2022	x	x	x	x	0,00	0,00	6 308 140,00	0,00	1 902 632,00	1 902 632,00		
2023	x	x	x	x	0,00	0,00	5 218 820,00	0,00	2 187 130,00	2 187 130,00		
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	4 063 360,00	0,00	2 449 878,00	2 449 878,00		
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	2 907 900,00	0,00	2 724 861,00	2 724 861,00		
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	1 960 000,00	0,00	3 049 585,00	3 049 585,00		
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	980 000,00	0,00	3 387 771,00	3 387 771,00		
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 699 904,00	3 699 904,00		

8) Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

		Wskaźnik spłaty zobowiązań											
Lp	Wyszczególnienie	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związków współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) <sup>x</sup>		Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>x</sup>		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego		Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związków współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy <sup>x</sup>		Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związków współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy <sup>x</sup>	
		8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1						
2021		3,88%	6,56%	14,83%	15,01%	TAK	TAK						
2022		4,74%	8,18%	10,49%	10,67%	TAK	TAK						
2023		4,54%	8,98%	6,73%	6,90%	TAK	TAK						
2024		4,71%	9,65%	7,97%	7,97%	TAK	TAK						
2025		4,50%	10,31%	8,94%	8,94%	TAK	TAK						
2026		3,56%	11,10%	9,72%	9,80%	TAK	TAK						
2027		3,50%	11,89%	8,56%	8,64%	TAK	TAK						
2028		3,34%	12,54%	9,52%	9,52%	TAK	TAK						



Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy										
Lp	Wyszczególnienie	w tym:		w tym:		w tym:		w tym:		
		9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x ustawy x									
	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x									
	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy									
	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x									
	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy									
2021		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
	w tym:			z tego:			Wydanki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej	Wydanki na spłatę zobowiązań przysięgniętych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań z tytułu współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegających doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy <sup>x</sup>	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych		
	Wydanki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydanki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydanki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	10.1					10.1.1	10.1.2
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5		
2021	0,00	0,00	0,00	2 927 811,00	420 811,00	2 507 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	13 090,00	13 090,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych														
Lp	Wyszczególnienie	Wydatki zmniejszające dług x	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	w tym:		10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
								w tym:						
								zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	dokonywana w formie wydatku bieżącego x					
splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego - kredyt i pożyczka x	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekaszowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań wyliczona z limitu splaty zobowiązań dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowagi kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x									
2021	771 238,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	943 180,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	909 320,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	975 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	975 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	767 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczeniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 245 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 - 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wykluczeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

# Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do  
zarządzenia nr Zarządzenie Nr 54/2020  
z dnia 2020-11-12

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1+1.1+2+1.3)				3 241 981,00	2 927 811,00	13 090,00	0,00	0,00	2 658 840,00
1.a	- wydatki bieżące				600 981,00	420 811,00	13 090,00	0,00	0,00	178 840,00
1.b	- wydatki majątkowe				2 641 000,00	2 507 000,00	0,00	0,00	0,00	2 480 000,00
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:				3 241 981,00	2 927 811,00	13 090,00	0,00	0,00	2 658 840,00
1.3.1	- wydatki bieżące				600 981,00	420 811,00	13 090,00	0,00	0,00	178 840,00
1.3.1.1	Dowozy szkolne w roku szkolnym 2020/2021 - Bezpieczne dowozenie uczniów do szkół	URZĄD GMINY	2020	2021	341 981,00	194 881,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Zimowe utrzymanie dróg na terenie Gminy Rycyzwół w sezonie zimowym 2020/2021	URZĄD GMINY	2020	2021	50 000,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Opracowanie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla części miejscowości Gorzewo, gmina Rycyzwół znajdującej się w strefie oddziaływania elektrowni wiatrowej położonej na działce oznaczonej nr ewid. 5 w miejscowości Gorzewo, gmina Rycyzwół -	URZĄD GMINY	2020	2022	26 180,00	13 090,00	13 090,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Opracowanie Programu Ochrony Środowiska dla Gminy Rycyzwół na lata 2021-2024 z perspektywą na lata 2025-2028 -	URZĄD GMINY	2020	2021	4 000,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Realizacja zadania pn. Usunięcie odpadów z folii rolniczych, siatki i sznurka do owijania balotów, opakowań po nawozach i typu Big Bag -	URZĄD GMINY	2020	2021	178 840,00	178 840,00	0,00	0,00	0,00	178 840,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				2 641 000,00	2 507 000,00	0,00	0,00	0,00	2 480 000,00
1.3.2.1	Zagospodarowanie terenu rekreacyjno-sportowego na stadionie w Rycyzwole	URZĄD GMINY	2019	2021	1 550 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00
1.3.2.2	Budowa drogi gminnej Titukawy Zawady - zakup projektu	URZĄD GMINY	2020	2021	27 000,00	27 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Budowa drogi gminnej w Nininie	URZĄD GMINY	2020	2021	425 000,00	385 000,00	0,00	0,00	0,00	385 000,00
1.3.2.4	Utwierdzenie drogi grunтовой w miejscowości Rycyzwół dz. nr 460 -	URZĄD GMINY	2020	2021	220 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00
1.3.2.5	Przebudowa drogi w miejscowości Piotrowo, dz. nr 102	URZĄD GMINY	2020	2021	90 000,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00
1.3.2.6	Poprawa infrastruktury drogowej poprzez przebudowę chodnika na ul. Słowackiego w Rycyzwole	URZĄD GMINY	2020	2021	174 000,00	170 000,00	0,00	0,00	0,00	170 000,00
1.3.2.7	Budowa chodnika wzdłuż ulicy Leśnej wraz z oświetleniem -	URZĄD GMINY	2020	2021	155 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00

## UZASADNIENIE

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ryczywół na lata 2021-2028.

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 Ryczywół 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 (Dz. U. z 2015 r. poz. 92) z uwzględnieniem zmian wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 1381).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ryczywół jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Ryczywół za lata 2018 i 2019, wartości planowane na koniec III kwartału 2020 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – lipiec 2020 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2020 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Ryczywół na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.) 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 2028. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ryczywół została przygotowana na lata 2021-2028.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

#### 1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Ryczywół wykorzystano trzy

podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Ryczywół, 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 19 lipca 2020 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

Wskaźnik	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<b>PKB</b>	4,00%	3,40%	3,00%	3,00%	3,00%	3,10%	3,10%
<b>Inflacja</b>	1,80%	2,20%	2,40%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<b>Wynagrodzenia</b>	1,50%	1,90%	2,20%	2,70%	2,90%	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik</b>	<b>2028</b>						
<b>PKB</b>	3,00%						
<b>Inflacja</b>	2,50%						
<b>Wynagrodzenia</b>	3,00%						

Zródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 19 lipca 2020 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2020.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2022-2028 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, dynamiki PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2021 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2021 rok. Od 2022 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = Y_0 * (1 + CPI * u_{CPI}) * (1 + PKB * u_{PKB}) * (1 + WB * u_{WB})$$

gdzie:

$Y_1$  - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

$Y_0$  - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$CPI$  - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

$u_{CPI}$  - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

$PKB$  - wskaźnik dynamiki PKB;

$u_{PKB}$  - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

$WB$  - wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej;

$u_{WB}$  - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki WB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

## 2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Ryczywól 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 obejmują dochody ze sprzedaży majątku.

### 2.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Ryczywół oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

**Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących**

Wyszczególnienie	INF	PKB
dochody z udziału w PIT	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

#### **Podatek od nieruchomości**

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Ryczywół, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 2 392 541,47 zł.

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

#### **Udział w podatkach centralnych**

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2021-2028 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB.

#### **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 2021 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 prognozowany wskaźnik PKB.



## 2.2. 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 2021 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 44 305,00 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 2021 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Lp.	Położenie	Opis nieruchomości	Wartość
1.	Ryczywół, ul. Czarnkowska 17	lokal nr 3 (rokowania)	4.542,40
2.	Ryczywół, Pl. 1 Maja 2	lokal nr 4 (rokowania)	1.156,00
3.	Ryczywół, Pl. 1 Maja 4	lokal nr 6 (rokowania)	2.246,00
4.	Dąbrówka Ludomska 29	lokal nr 2 (rokowania)	3.440
5.	Trzy Góry 5	lokal nr 1 i 2 (rokowania)	(90 %) 5.200,00
6.	Ryczywół, ul. Czarnkowska 3	lokal nr 1 lokal nr 2 lokal nr 3	(90 %) 3.200,00 (90 %) 2.800,00 (90 %) 4.000,00
7.	Piotrowo 11	lokal nr 1 - 4	4.300,00
8.	Sprzedaż ratalna mieszkań komunalnych		6.710,20
	<b>OGÓLEM</b>		<b>37.594,80</b>

Źródło: Opracowanie własne.

### 3. Wydatki

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

#### 3.1. Wydatki bieżące

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.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2021 przyjęto projekt budżetu. W latach 2022-2028 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

**Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

Wyszczególnienie	INF	PKB	WYNAGR
wynagrodzenia i pochodne	100,00%	0,00%	0,00%
inne	100,00%	0,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

#### 3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ryczywół na lata 2021-2024. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

### 4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane

makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

**Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Ryczywół**

	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
<b>Dochody</b>	34 956 766,47	36 098 404,00	37 181 356,00	38 296 796,00
<b>Wydatki</b>	37 055 527,65	34 975 224,00	36 092 036,00	37 141 336,00
<b>Wynik budżetu</b>	-2 098 761,18	1 123 180,00	1 089 320,00	1 155 460,00
	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
<b>Dochody</b>	39 445 701,00	40 668 517,00	41 929 242,00	43 187 119,00
<b>Wydatki</b>	38 290 241,00	39 720 617,00	40 949 242,00	42 207 119,00
<b>Wynik budżetu</b>	1 155 460,00	947 900,00	980 000,00	980 000,00

Zródło: Opracowanie własne.

## 5. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2021 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

W okresie objętym prognozą planuje się zaciągnąć nowe zobowiązanie.

Po stronie przychodów zaplanowano zaciągnięcie kredytów i pożyczek na rynku krajowym na pokrycie deficytu budżetu oraz częściowe finansowanie zadań majątkowych w kwocie 1 860 000,00 zł. Ponadto wprowadzono w § 905 środki pochodzące z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w kwocie 500 000,00 zł, które nie zostały wykorzystane w roku 2020. Zaplanowano również przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 510 000,00 zł. W 2020 roku zaplanowana była pomoc finansowa dla Powiatu Obornickiego na zadania pn.. "Przebudowa mostu JNI 35000757 w ciągu drogi powiatowej nr 1352P na rzece Flincie". Termin realizacji zadania został przesunięty na 2021 rok. Zabezpieczone środki zostały zdjęte z budżetu i ulokowane na lokacie w banku z przeznaczeniem na to samo zadanie w roku 2021. Planuje się również spłatę pożyczek udzielonych z budżetu Gminy w kwocie 100 000,00 zł.

## 6. Rozchody

Na dzień 31.12.2020 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 6 342 558,82 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2028.

W roku 2021 planuje się spłatę zadłużenia w kwocie 771 238,82 zł. Po stronie

rozchodów zaplanowano również udzielenie pożyczek z budżetu w kwocie 100 000,00 zł.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Ryczywół**

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
<b>Kredyt historyczny</b>	771 238,82	943 180,00	909 320,00	975 460,00
<b>Kredyt planowany</b>	0,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00
<b>Roczna rata kapitałowa</b>	771 238,82	1 123 180,00	1 089 320,00	1 155 460,00
Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
<b>Kredyt historyczny</b>	975 460,00	767 900,00	500 000,00	500 000,00
<b>Kredyt planowany</b>	180 000,00	180 000,00	480 000,00	480 000,00
<b>Roczna rata kapitałowa</b>	1 155 460,00	947 900,00	980 000,00	980 000,00

Zródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Ryczywół planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

**Tabela 7. Wyłączenia z limitu spłaty**

	2021	2022

<b>Kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy Kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy</b>	W związku ze spłatą zobowiązań w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	0,00 zł	0,00 zł
<b>Kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy</b>	W związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy	67 720,00 zł	67 720,00 zł
<b>Kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3b ustawy</b>	W związku z wcześniejszą spłatą zobowiązań, która przypada po roku budżetowym, na który uchwalono budżet	0,00 zł	0,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

## 7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, ustalając relację

ograniczającą wysokość spłaty długu JST:

1. na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;

2. na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;

2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

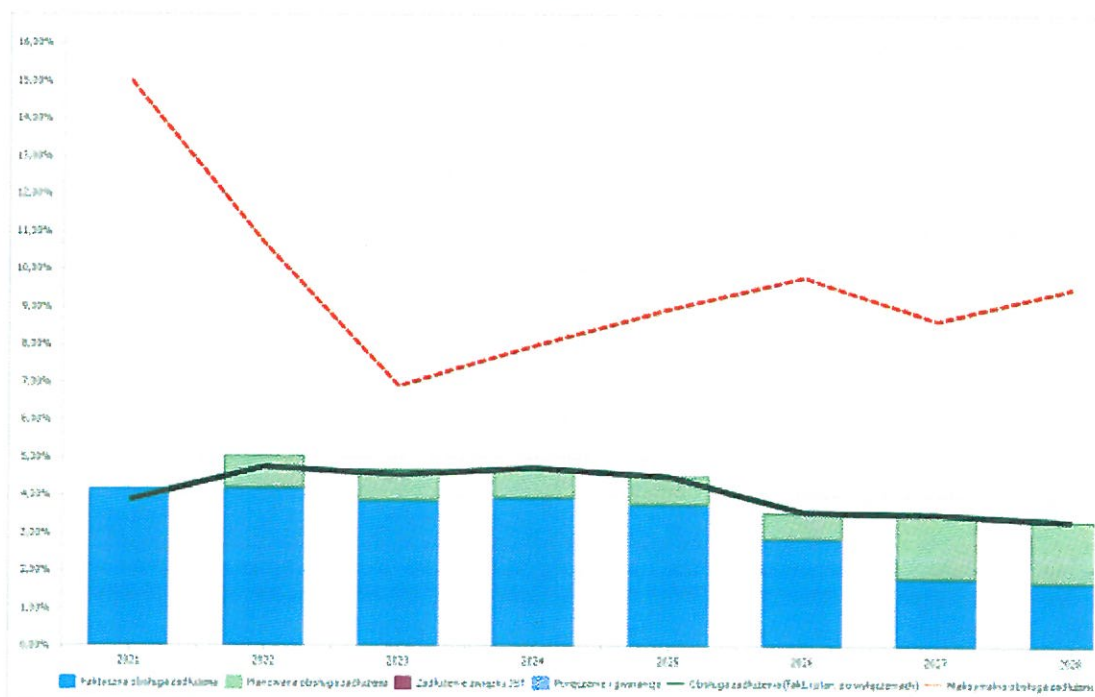
**Tabela 8. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp**

	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)</b>	3,88%	4,74%	4,54%	4,71%	4,50%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)</b>	14,83%	10,49%	6,73%	7,97%	8,94%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)</b>	15,01%	10,67%	6,90%	7,97%	8,94%
<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)</b>	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>		
<b>Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)</b>	3,56%	3,50%	3,34%		
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)</b>	9,72%	8,56%	9,52%		
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)</b>	9,80%	8,64%	9,52%		

	2026	2027	2028
<b>Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)</b>	3,56%	3,50%	3,34%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)</b>	9,72%	8,56%	9,52%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)</b>	9,80%	8,64%	9,52%
<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)</b>	Tak	Tak	Tak

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Ryczywół jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca (art. 242) jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie.

## **8. Przedsięwzięcia.**

W ramach przedsięwzięć wieloletnich planuje się wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe o charakterze bieżącym i majątkowym. Szczegółowe informacje przedstawia załącznik nr 2 do uchwały.