

## **Załącznik nr 3 do Zarządzenia nr 70/2024 Burmistrza Opola Lubelskiego z dnia 14.11.2024 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.**

### **Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej**

Prognoza kwoty długu opracowana jest na 13 lat. Rok 2038 jest rokiem, w którym nastąpi całkowita spłata zadłużenia zaciągniętego w okresie do 2025 roku.

W odniesieniu do 2024 r. przyjęto plan budżetu na 31.12.2024 wg stanu na 30.09.2024r. oraz przewidywane wykonanie budżetu na 31.12.2024r.

#### **1. Dochody bieżące**

Dochody bieżące gminy na 2025 rok będą stanowiły 110,67 % planowanych dochodów bieżących 2024 roku wg stanu na 30.09.2024r. oraz będą o ponad 23 % wyższe od dochodów zakładanych na początku 2024 rok z czego:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych wzrosną o ponad 3-krotnie,
- udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych spadną o 25.823,44 zł,
- subwencja ogólna w stosunku do pierwotnego planu na 2024r. spadnie o ponad 30 %,
- dochody bieżące z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące wzrosną o blisko 20%,
- pozostałe dochody bieżące w odniesieniu do planu na 2024 rok wzrosną o blisko 10 %.

W kolejnych latach prognozy, tj. 2026 – 2038, planowane jest utrzymanie wzrostu dochodów bieżących w granicach 8,4 % - 1,9 %. Realna dynamika wzrostu PKB na lata 2026-2038 oscyluje na poziomie 103,5 % -101,5 %.

#### **2. Dochody majątkowe**

Wielkość planowanych dochodów majątkowych w latach 2025 - 2027 wyznaczają wyliczenia udziału środków z budżetu państwa i budżetu UE w realizacji zaplanowanych zadań inwestycyjnych oraz wpływy ze sprzedaży majątku. W 2025 roku planowana jest sprzedaż jednej nieruchomości zabudowanej oraz jednej niezabudowanej działki gruntu a także sprzedaż prawa użytkowania wieczystego gruntu.

#### **3. Wydatki bieżące**

Wydatki bieżące gminy na 2025 rok będą stanowiły 110,15 % planu 2024 r., wg stanu na 30.09.2024r. oraz będą o blisko 21 % wyższe od wydatków zakładanych na początku 2024 rok. W następnych latach prognozy zakłada się wzrost wydatków bieżących w przedziale od 6,1 % do 2,1 %.

Dynamika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2026-2036 planowana jest na poziomie 103,1-102,5 %.

#### **4. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe gminy w latach 2025 - 2027, w przeważającym zakresie, związane są z projektami inwestycyjnymi, planowanymi do realizacji w związku z pozyskanymi już zewnętrznymi źródłami finansowania, pochodzącymi z budżetu państwa oraz budżetu UE.

Projekty inwestycyjne planowane do realizacji w latach 2025-2027 mają swoje odzwierciedlenie m.in. w wykazie przedsięwzięć.

W kolejnych latach prognozy, wydatki majątkowe planowane są w kwotach, które będą stanowiły udział własny gminy, w projektach dofinansowywanych ze źródeł zewnętrznych lub w przypadku ich braku, będą stanowiły wielkość własnych wydatków majątkowych.

#### **5. Wynik wykonania budżetu**

Prognoza budżetu na 2025 rok zakłada brak nadwyżki operacyjnej i zrównoważenia budżetu w części bieżącej na poziomie (-725.158,25 zł). Deficyt w obszarze majątkowym wynosi 4.127.199,83 zł. Łączny wynik budżetu (deficyt) planowany jest na poziomie 4.852.358,08 zł. Źródłem finansowania deficytu 2025 roku są niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych, w tym z rozliczenia środków Unii Europejskiej w łącznej kwocie 702.388 zł, kredyt bankowy w kwocie 2.322.458 zł, a w pozostałej kwocie wolne środki.

W dalszych latach prognozy zakłada się istnienie dodatniego wyniku budżetu pozwalającego pokrywać wydatki inwestycyjne, spłacać raty zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz dokonywać wykupu wyemitowanych obligacji.

#### **6. Przychody budżetu**

W przychodach budżetu zaplanowane zostały przychody pochodzące z kredytu bankowego w kwocie 4.622.458 zł, z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych w kwocie 447.388 zł, przychody z rozliczania środków na realizację projektu unijnego w kwocie 255.000 zł oraz wolne środki w kwocie 1.827.512,08 zł.

Łączna kwota planowanych w 2025 r. przychodów wyniesie 7.152.358,08 zł.

#### **7. Rozchody budżetu**

Zaplanowane rozchody budżetu sięgają do 2038 roku. Założone są w ratach i kwotach wynikających z zawartych umów i kredytów planowanych do zaciągnięcia w 2025 roku, z zachowaniem wymogów ustawowych.

Rozchody budżetu planuje się do końca roku budżetowego, w którym nastąpi spłata całego zadłużenia gminy.

#### **8. Zadłużenie gminy i wskaźnik obsługi długu**

W każdym z okresów prognozy wskaźnik obsługi długu (relacja spłat rat kredytów i pożyczek oraz wydatków bieżących na obsługę długu do dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące) nie przekroczy średniej arytmetycznej z siedmiu ostatnich lat relacji - dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację projektów z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej oraz pomniejszonych o wydatki bieżące bez wydatków na spłatę długu i wydatków bieżących na realizację projektów z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej do dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące.