

Załącznik nr 3 do Uchwały nr VIII/ /2024 Rady Miejskiej w Opolu Lubelskim z dnia 18.12.2024 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 (-725.320,25 zł). Deficyt w obszarze majątkowym wynosi 4.127.037,83 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 822.458 zł, środki pochodzące z rachunku lokat w kwocie 1.500.000,00 zł, (z otrzymanych w 2024 roku środków na uzupełnienie dochodów gmin i z PIT) a w pozostałej kwocie wolne środki - 1.827.512,08 zł.

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 3.122.458 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 rozliczenia środków na realizację projektu unijnego w kwocie 255.000 zł, wolne środki w kwocie 1.827.512,08 zł oraz środki pochodzące z rachunku lokat w kwocie 1.500.000,00 zł (utworzonego z otrzymanych w 2024 roku środków na uzupełnienie dochodów gmin i z PIT).

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.