

**Załącznik nr 3 do Zarządzenia nr 212/2025 Burmistrza Opola Lubelskiego z dnia 14.11.2025 roku
w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.**

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej

Prognoza kwoty długu opracowana jest na 15 lat. Rok 2040 jest rokiem, w którym nastąpi całkowita spłata zadłużenia zaciągniętego w okresie do 2027 roku.

W odniesieniu do 2025 r. przyjęto plan budżetu na 31.12.2025 wg stanu na 30.09.2025r. oraz przewidywane wykonanie budżetu na 31.12.2025r.

1. Dochody bieżące

Dochody bieżące gminy na 2025 rok będą stanowiły 98,78 % planowanych dochodów bieżących 2025 roku wg stanu na 30.09.2025r. oraz będą o 2,6 % wyższe od dochodów zakładanych na początku 2025 rok z czego:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych wzrosną o blisko 10 %;
- udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych wzrosną blisko 2-krotnie;
- subwencja ogólna w stosunku do pierwotnego planu na 2025r. spadnie o ponad 6 %;
- dochody bieżące z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące spadną o blisko 13%;
- pozostałe dochody bieżące w odniesieniu do planu na 2025 rok wzrosną o ponad 11 %.

W kolejnych latach prognozy, tj. 2027 – 2040, planowane jest utrzymanie wzrostu dochodów bieżących w granicach 5,39 % - 1,96 %. Realna dynamika wzrostu PKB na lata 2026-2040 oscyluje na poziomie 103,5 % -101,2 %.

2. Dochody majątkowe

Wielkość planowanych dochodów majątkowych w latach 2026 - 2027 wyznaczają wyliczenia udziału środków z budżetu państwa i budżetu UE w realizacji zaplanowanych zadań inwestycyjnych oraz wpływy ze sprzedaży majątku. W 2026 roku planowana jest sprzedaż jednej nieruchomości zabudowanej oraz niezabudowanej działki gruntu a także sprzedaż prawa użytkowania wieczystego gruntu.

3. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące gminy na 2026 rok będą stanowiły 101,70 % planu 2025 r., wg stanu na 30.09.2025r. oraz będą o 2,8 % wyższe o wydatków zakładanych na początku 2025 rok. W następnych latach prognozy zakłada się wzrost wydatków bieżących w przedziale od 4,54 % do 1,14 %.

Dynamika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2026-2040 planowana jest na poziomie 103,0 %-102,5 %.

4. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe gminy w latach 2026 - 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 2026-2027 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 2026 rok zakłada brak nadwyżki operacyjnej i zrównoważenia budżetu w części bieżącej na poziomie (-999.079,30 zł). Deficyt w obszarze majątkowym wynosi 2.435,180,81 zł. Łączny wynik budżetu (deficyt) planowany jest na poziomie 3.434.260,11 zł. Źródłem finansowania deficytu 2026 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 668.620 zł, kredyt bankowy w kwocie 4.000.000 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 2026 roku zaplanowane zostały przychody pochodzące z kredytu bankowego w kwocie 4.000.000 zł, z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych w kwocie 668.620 zł oraz wolne środki w kwocie 1.365.640,11 zł.

Łączna kwota planowanych w 2026 r. przychodów wyniesie 6.034.260,11 zł.

Dodatkowo w 2027 roku planuje się przychody z kredytu bankowego w kwocie 1.300.000 zł.

7. Rozchody budżetu

Zaplanowane rozchody budżetu sięgają do 2040 roku. Założone są w ratach i kwotach wynikających z zawartych umów i kredytów planowanych do zaciągnięcia w latach 2026-2027 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.