

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Prudnik na lata 2023 – 2026 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2023 - 2038

Uwagi ogólne:

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Prudnik opracowano na lata 2023 – 2038, tj. na planowany okres zadłużenia Gminy, z wykorzystaniem systemu BeSTi@.

Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.).

Lata 2020 - 2021 naznaczone były pandemią COVID-19. Po trudnym okresie pandemii w dniu 24.02.2022 roku rozpoczęła się rosyjska agresja na Ukrainę. Wojna przyczyniła się do załamania produkcji przemysłowej, ograniczenia w łańcuchach dostaw, rosnących cen energii i żywności. Wzrosła wyraźnie inflacja.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2023 – 2026 w stosunku do 2022 roku przyjęto znaczny spadek ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2023 do 2025.

Plan budżetu na 2022 r. uwzględnia m. in. wypłaty jednorazowego wsparcia dla gospodarstw domowych w kryzysie energetycznym, co stanowi kwotę blisko 13,5 mln zł oraz środki z Funduszu Pomocy dotyczące pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, co stanowi kwotę 3 mln zł.

Tych tytułów nie uwzględniono w projekcie budżetu na 2023 rok.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Mając na uwadze kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- a) dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu gminy na 2023 r.,
- b) dla lat 2024-2026 przyjęto wzrost prognozowanych dochodów bieżących średnio o 2,2%- 3,7%,
- c) dla lat 2027-2038 prognozowane plany dochodów uległy zwiększeniu w kategorii dochodów bieżących dotyczących wpływów z subwencji ogólnej i pozostałych dochodów w 2027 r., by w następnych latach przyjąć wartości stałe.

Przyjęte planowane kwoty zwiększono na podstawie wykonania z poprzednich lat oraz prognozy przewidywanego wykonania z roku 2022, a także wytycznych Ministra Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Kwoty poszczególnych kategorii dochodów będą aktualizowane w momencie uzyskania wiedzy o wystąpieniu okoliczności i zdarzeń na podstawie, których nastąpi wzrost planowanych kwot. Prognoza pozwala w miarę realnie i racjonalnie ocenić możliwości inwestycyjno-kredytowe gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje

zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długoterminowych. Ponadto brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin w ciągu ostatnich lat wymuszają określenie realnych granic rozwoju.

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano w sposób racjonalnie umożliwiający kształtowanie się wpływów w kolejnych latach ze sprzedaży posiadanego mienia jak również z uwzględnieniem spodziewanego współfinansowania inwestycji ze środków unijnych i innych tj. środków przekazanych przez Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych, Rządowy Fundusz Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych.

W ramach podjętych działań racjonalizujących kwoty ponoszonych wydatków w 2023 roku, Gmina Prudnik zrealizuje w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych projekt pn. „Kompleksowa modernizacja oświetlenia miejskiego w Prudniku.” Cechą charakterystyczną projektu jest fakt, iż poprzez całkowitą eliminację energochłonnych opraw świetlnych zakładamy uzyskanie realnego spadku zużycia energii elektrycznej o 30%.

Podjęte zamierzenia inwestycyjne i prorozwojowe takie jak: rozbudowa istniejącego zakładu produkcyjnego Henniges Automotive Prudnik Sp. z o.o., zawarte umowy dzierżawy ze Spółkami: Henniges Automotive Prudnik, firmą Hard Beans Coffee Roasters Sp. z o.o., oraz wynajem Szkolnego Schroniska Młodzieżowego „Dąbrówka”, a także planowane inwestycje na obszarze Specjalnej Strefy Ekonomicznej będą generowały dochody w postaci wpływów ze sprzedaży, czynszów, podatków, czy też innych opłat. Jest to korzystna sytuacja, która pozwala na zachowanie relacji od 2024r., dotyczącej pokrywania wydatków bieżących wypracowanymi i uzyskanymi dochodami. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom społeczności lokalnej, w tym także przedsiębiorców, na terenie Gminy Prudnik w ramach Społecznej Inicjatywy Mieszkaniowej - przy wsparciu z Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa, Spółka SIM Opolskie Południe oraz Prudnickie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w ramach realizowanych przedsięwzięć wybudują lokale mieszkalne, które uatrakcyjnią ofertę dla rozwoju przedsiębiorczości w naszej Gminie oraz dla pozostałych mieszkańców.

W prognozie długu od roku 2027-2038 dochody wykazano w wielkościach stałych natomiast wydatki w wielkościach nieznacznie zmienionych, uznając, że planowanie wielkości poza okres 5-cio letni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

W latach 2023-2038 oszacowane dochody przeznacza się w pierwszej kolejności na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, realizację wydatków majątkowych, zabezpieczenie wydatków bieżących stałych wynikających z realizacji zawartych umów, nałożonych na Gminę obowiązkowych zadań, a w następnej kolejności na wydatki o charakterze uznaniowym.

Plan wielkości ujętych w wieloletniej prognozie finansowej na 2023 rok jest zgodny z wielkościami ujętymi w projekcie uchwały budżetowej na 2023 rok.

I. DOCHODY

Prognozy dochodów dokonano z uwzględnieniem poniższego podziału:

- 1) dochody ogółem - z podziałem na dochody bieżące i majątkowe;
- 2) w dochodach bieżących wyszczególniono dochody z tytułu:
 - udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych - PIT,
 - udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych - CIT,
 - z subwencji ogólnej: subwencja oświatowa, wyrównawcza i równoważąca,
 - dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące: na zadania zlecone, na zadania własne, środki pozyskane z innych źródeł,
 - pozostałe dochody bieżące, w tym z podatku od nieruchomości;
- 3) w dochodach majątkowych wyszczególniono dochody, w tym:
 - ze sprzedaży majątku,
 - z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

Dochody bieżące w poszczególnych latach zostały ustalone na podstawie analizy danych historycznych w zakresie kształtowania się najistotniejszych grup i źródeł dochodów bieżących, prognozy wskaźników makroekonomicznych, w tym planowanego poziomu inflacji oraz komunikatów Prezesa GUS. Uwzględniono także nowe źródła dochodów, które przedstawiono w uwagach ogólnych, w dalszej perspektywie będą generowały większe i stałe wpływy z tego tytułu w przyszłości.

W związku z ogłoszeniem przez Ministra Finansów górnych granic stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych obowiązujących w 2023 r. dokonano porównania ze stawkami obowiązującymi w Gminie Prudnik i postanowiono zwaloryzować średnio o 9% obowiązujące stawki w 2022 roku, z uwzględnieniem zasady, że stawka nie może przekroczyć górnej granicy stawki kwotowej podatku, spowodowało to zwiększenie dochodów w 2023r. oraz automatyczny wzrost prognoz w kolejnych latach.

Natomiast przy ustalaniu dochodów majątkowych uwzględniono podpisane umowy o dofinansowanie zadań majątkowych.

Wraz z ogłoszeniem kolejnych naborów do RPO WO zostaną zgłoszone kolejne projekty do realizacji z dofinansowaniem ze środków europejskich.

Ponadto Gmina sukcesywnie składa projekty do programów rządowych, w tym do Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych oraz Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych.

Zadania majątkowe i środki na ich realizację odpowiednio będą ujmowane w budżetach rocznych (WPF) po zakwalifikowaniu zadania do realizacji.

Dane z zakresu dochodów ogółem, bieżących i majątkowych w okresie obowiązywania Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023-2026 przedstawiają poniższe tabele. Do ustalenia dynamiki dla 2023 r. przyjęto plan dochodów i wydatków wg stanu na dzień 31.10.2022r. Kwoty prezentowane w tabelach zaokrąglono do pełnych złotych.

DOCHODY OGÓŁEM

w zł

Lata	2023	2024	2025	2026
Dochody ogółem	133 203 892	128 870 780	117 510 380	121 849 370
Dynamika rok poprzedni = 100%	87,60	96,75	91,18	103,69

DOCHODY BIEŻĄCE

w zł

Lata	2023	2024	2025	2026
Dochody bieżące	110 776 533	113 250 000	116 110 380	120 449 370
Dynamika rok poprzedni = 100%	78,78	102,23	102,53	103,74

DOCHODY MAJĄTKOWE

w zł

Lata	2023	2024	2025	2026
Dochody majątkowe	22 427 358	15 620 780	1 400 000	1 400 000
Dynamika rok poprzedni = 100%	196,27	69,65	8,96	100,00

Dochody ogółem ze względu na sytuację opisaną powyżej w uwagach ogólnych wykazują dużą tendencję spadkową od roku 2023 do 2025, jednak w kolejnych latach ze względu na podjęte działania związane między innymi z pozyskaniem nowych źródeł dochodów sukcesywnie zaczynają rosnąć. Dynamika dochodów ogółem w 2025r. w porównaniu do roku 2024 ma tendencję zniżkową i wynosi 91,18%. Wpływ na to ma zakończenie zadań realizowanych z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych i jednocześnie braku planu z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje.

Dochody bieżące od 2023 sukcesywnie rosną.

Największą zmiennością wykazują się źródła dochodów własnych, gdzie zmianie uległy stawki podatków i opłat lokalnych obowiązujących w 2023 r., które zwaloryzowano średnio o 9%, ustawowo przyznawane są ulgi w podatkach, na które gmina nie otrzymuje rekompensaty dochodów lub wpływy do budżetu uzależnione są od realizacji określonych czynności przez mieszkańców i przedsiębiorców m.in. podatek od czynności cywilnoprawnych, opłata skarbową, podatek od spadków i darowizn i in.

Nowelizacja ustaw podatkowych, począwszy od 2022 roku, wdrożyła nowe rozwiązania przewidziane w Polskim Ładzie odnośnie najważniejszych zmian w obszarze PIT i dotyczy zmiany kwoty wolnej oraz progu podatkowego, a także braku możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku dochodowego.

Zmiana ta spowodowała przyznanie dodatkowych dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych. Gmina Prudnik otrzyma z tego

tytułu środki w wysokości 2.888.418,57zł, które niewykorzystane w całości uwzględniła w wolnych środkach 2023 roku.

Planowane kwoty subwencji ogólnej dla Gmin na 2023r., planowane udziały w podatku PIT i CIT na 2023r. zostały odpowiednio ujęte w WPF.

Informacje otrzymane od Wojewody Opolskiego mają charakter wstępny w zakresie dochodów związanych z realizacją zadań zleconych z zakresu administracji rządowej oraz na realizację zadań własnych, które na podstawie obowiązujących przepisów są finansowane lub dofinansowane z budżetu państwa; kwoty te w trakcie roku budżetowego ulegają zmianom w toku dalszych prac nad ustawą budżetową.

W ramach dochodów majątkowych występują dwa zasadnicze źródła pozyskania środków, tj. dochody ze sprzedaży majątku i dochody z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

Realizacja dochodów majątkowych uzależniona jest od rynku nieruchomości. Gmina wprowadza szereg nowych narzędzi, które umożliwiają przekaz informacji na całą Polskę i poprzez Internet poza granice kraju o nieruchomościach planowanych do zbycia oraz atrakcyjności naszych terenów leżących w podstrefie ekonomicznej. Wzrost dochodów ze sprzedaży majątku wynika z zaplanowanych do sprzedaży nieruchomości w 2023r., a w kolejnych latach przyjęto stałe wartości szacunkowe.

Dużą zmiennością wykazują się dotacje i środki pozyskane z innych źródeł na dofinansowanie zadań/przedsięwzięć realizowanych przez gminę. Ich wielkość uzależniona jest od pojawienia się na rynku programów i działań aplikujących środki na zadania zbieżne z zadaniami własnymi gminy.

II. WYDATKI

Ponoszone wydatki w analizowanym okresie uzależnione są od uzyskiwanych dochodów oraz przychodów. Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na dwie kategorie: wydatków bieżących i majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na :

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji,
- wydatki na obsługę długu (odsetki od kredytów).

Wydatki ogółem na 2023 rok zaplanowano na poziomie 85,16% planu wydatków na 2022r. (wg stanu na 31.10.2022r.), w tym wydatki bieżące na poziomie 79,15% planu 2022r., a wydatki majątkowe na poziomie 122,62% planu 2022r.

Mając na względzie poprawę analizowanej sytuacji Gminy Prudnik wprowadzono szereg usprawnień, które w bieżącym okresie, a także dłuższej perspektywie winny przełożyć się

na korzystniejsze kształtowanie się wskaźnika z art. 242 ustawy o finansach publicznych oraz wskaźnika spłaty zobowiązań wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W ramach wydatków majątkowych ujęto przedsięwzięcia wieloletnie, na które Gmina otrzymała dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych tj.:

- planowane do realizacji w latach 2021-2024 zadanie pn. „Kompleksowa modernizacja oświetlenia miejskiego w Prudniku” z limitem wydatków na lata 2023-2024 w wysokości 4.957.046,00zł.
- planowane do realizacji w latach 2020-2024 zadanie pn. „Przebudowa Stadionu Miejskiego przy ul. Kolejowej w Prudniku” z limitem wydatków na lata 2023-2024 w wysokości 18.500.000,00zł.
- planowane do realizacji w latach 2022-2024 zadanie pn. „Modernizacja zdegradowanej infrastruktury mieszkaniowej” z limitem wydatków na lata 2023-2024 w wysokości 5.600.000,00zł.
- planowane do realizacji w latach 2022-2024 zadanie pn. „Modernizacja Wiejskiego Domu Kultury i Publicznego Przedszkola w Mieszkowicach” z limitem wydatków na lata 2023-2024 w wysokości 1.836.000,00zł.

Realizacja nowych zadań majątkowych w kolejnych latach uzależniona jest od pozyskania dochodów z innych źródeł, w tym od uruchomienia programów unijnych i z budżetu państwa, stopnia dofinansowania projektów oraz od realizacji dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku własnego. W latach 2025-2027 zaplanowano wydatki inwestycyjne, o które Gmina Prudnik będzie mogła aplikować z Funduszy Europejskich dla Opolskiego 2021-2027.

W latach 2023-2024 wydatki bieżące ulegają znacznemu obniżeniu. W roku 2023 w porównaniu do 2022 roku, głównie z uwagi na nie uwzględnianie jednorazowych wydatków ze środków z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 czy z Funduszu Pomocy oraz podjętą gospodarkę oszczędnościową dotyczącą zatrudnienia (odejścia osób na emeryturę i w większości przypadków brak nowego zatrudnienia, posiłkowanie się przejmowaniem zakresu prac przez osoby już zatrudnione).

Zaproponowano także szereg usprawnień, które powinny przyczynić się do obniżenia kwoty ponoszonych wydatków, a także zwiększyć efektywność działania.

Wydatki bieżące w latach 2025-2028 sukcesywnie rosną, a ich podstawy skorygowano o jednorazowo ponoszone wydatki zakupu materiałów i wyposażenia, wydatki remontowe oraz o wydatki na realizację projektów tzw. miękkich.

W ramach wydatków bieżących nie planuje się przedsięwzięć wieloletnich.

W ramach wydatków bieżących wyszczególnia się m. in.:

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane - w 2023r. zaplanowano fundusz płac w oparciu o obowiązujące umowy o pracę, umowy zlecenia itd.

Procentowy wzrost w porównaniu do ubiegłego roku związany jest z podniesieniem zasadniczego wynagrodzenia minimalnego od 1 stycznia 2023 r. do kwoty 3.490,00zł (brutto), a od 1 lipca 2023 r. do kwoty 3.600,00zł (brutto) i tym samym zwiększeniem pochodnych od wynagrodzeń m.in. wysługi lat, premii regulaminowej, składek ZUS pracodawcy.

W kolejnych latach następuje stopniowy wzrost wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w Urzędzie Miejskim i w jednostkach organizacyjnych Gminy. W wyniku zaplanowanych oszczędności związanych z brakiem zatrudnienia (gdzie nie jest to konieczne) dotyczącym przejścia pracowników na emeryturę i nie zatrudnianie w ich miejsce nowych osób, sytuacja ta spowoduje automatycznie wzrost funduszu płac, który pozwoli na podwyżkę.

Wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji – Gmina Prudnik nie planuje w latach 2023-2026 udzielać poręczeń i gwarancji.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów oraz obowiązującego oprocentowania. Od października 2021 r. wobec ryzyka utrwalenia się inflacji, Rada Polityki Pieniężnej podwyższyła stopę referencyjną o 0,4 pkt proc. do 0,5%. Cykl podwyżek stóp procentowych był kontynuowany i na dzień 9.11.2022 r. stopa referencyjna wynosi 6,75%.

Spadek wydatków bieżących na obsługę długu w kolejnych latach wynika ze spłaty rat kredytów.

w zł

Lata	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Wydatki bieżące na obsługę długu	3 200 000	2 850 000	2 100 000	1 900 000	1 900 000	1 900 000	1 790 000
Dynamika rok poprzedni = 100%	109,97	89,06	73,68	90,48	100,00	100,00	94,21

2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
1 700 000	1 200 000	1 100 000	850 000	600 000	400 000	200 000	100 000	60 000
94,97	70,59	91,67	77,27	70,59	66,67	50,00	50,00	60,00

Kwota na obsługę długu uwzględnia odsetki od zaciągniętych kredytów długoterminowych, planowanego do zaciągnięcia kredytu na pokrycie występującego

w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu z limitem 3.000.000,00zł. Spłatę kredytów zaplanowano do dnia 31.12.2038r.

Kwoty wynikające z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia bieżące i majątkowe.

Dane te są zgodne z przedsięwzięciami wykazanymi w załączniku nr 2 do uchwały.

W latach 2023-2026 planuje się wydatki w niżej przedstawionych wielkościach:

2023 r. – 14.464.523,00zł

2024 r. – 16.428.523,00zł

2025 r. - 2026 r. - 0,00zł.

III. WYNIK BUDŻETU

Pozycja „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycją I „Dochody ogółem”, a pozycją II „Wydatki ogółem”.

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z prognozami dochodów i wydatków. W latach poprzednich wynik budżetu kształtował się w każdym roku inaczej w zależności od wielkości realizacji zadań inwestycyjnych, których źródłem pokrycia w większej części były kredyty i pożyczki oraz dotacje na dofinansowanie tych zadań.

zł

Lata	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Wynik budżetu	-11 106 108	3 025 000	3 565 000	2 910 000	3 380 000	3 410 000	3 460 000	3 670 000

2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
3 600 000	3 600 000	3 600 000	3 600 000	3 600 000	2 970 000	2 000 000	2 165 000

Ocena kształtowania się deficytowego wyniku budżetu w 2023 r. w odniesieniu do dochodów jednostki może być tylko zestawiona z innymi wskaźnikami dotyczącymi nadwyżki operacyjnej, wskaźnikami inwestowania oraz obsługi długu. Stałe wydatki bieżące, na które wpływ ma inflacja oraz sytuacja makroekonomiczna w kraju oraz znaczny wzrost planu inwestycji w latach 2023 - 2024 spowodowały, że projekt budżetu na 2023 rok zamyka się deficytem. W perspektywie mamy jednak aplikowanie o środki finansowe do zadań inwestycyjnych, które przy ewentualnym otrzymaniu, zmniejszyłyby wysokość deficytu. Wielkość i struktura zadłużenia jednostki mieści się w dopuszczalnych wskaźnikach. W latach 2024 - 2038 wynik budżetu zamyka się nadwyżką operacyjną.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na wskutek zapisu w art. 242 ustawy o finansach publicznych – z którego wynika, że organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Dlatego też w każdym roku konieczne jest ciągle analizowanie i weryfikowanie całego budżetu tak, aby zachowana została ta zależność.

Finansowanie deficytu i przeznaczanie nadwyżki budżetu

Deficyt budżetu w 2023 roku w wysokości - 11.106.108,20zł pokrywa się:

- 1) środkami pochodzącymi z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w wysokości 7.606.108,20zł;
- 2) wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 3.500.000,00zł.

W latach 2024 - 2038 planowana nadwyżka operacyjna budżetu w całości przeznaczana jest na spłatę długu.

IV. PRZYCHODY

W **2023r.** Gmina planuje przychody w wysokości **14.136.108,20zł** z tego:

- z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości **3.500.000,00zł**;
- nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w wysokości **10.636.108,20zł**, tj. z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi ustawami w wysokości 10.509.258,31zł oraz z wynikających z rozliczenia środków unijnych w wysokości 126.849,89zł.

Niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu dotyczą przychodów otrzymanych z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych na realizację zadań pn.: „Przebudowa z rozbudową budynku przy ul. Tkackiej w Prudniku” -4.000.000,00zł, „Budowa lokalnej kanalizacji sanitarnej wraz z budową lokalnej oczyszczalni ścieków w miejscowości Wierzbiec” -631.348,31zł, „Budowa drogi ul. Działkowej Prudnik - Łąka Prudnicka” -5.278.019,00zł oraz niewydatkowanych środków z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych -600.000,00zł.

Przychody wynikające z rozliczenia środków unijnych dotyczą środków otrzymanych na realizację zadań pn.: „Przystosowanie podłoża pod powierzchnie antypoślizgowe oraz zakup i ułożenie powierzchni antypoślizgowej w ciągach komunikacyjnych pomieszczeń biurowych na parterze budynku Urzędu Miejskiego w Prudniku oraz zakup i montaż planów tyflograficznych” -90.000,00zł oraz „Pomoc w opiece i wychowaniu dziecka poprzez usługi placówek wsparcia dziennego w gminie Prudnik” -36.849,89zł.

Natomiast w kolejnych latach nie planuje się zaciągania kredytów i pożyczek.

V. ROZCHODY

W latach 2023-2038 wysokość rat kredytów przypadających do spłaty wynosi:

Lata	Rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych
2023	3 030 000
2024	3 025 000
2025	3 565 000
2026	2 910 000
2027	3 380 000
2028	3 410 000
2029	3 460 000
2030	3 670 000
2031	3 600 000
2032	3 600 000
2033	3 600 000
2034	3 600 000
2035	3 600 000
2036	2 970 000
2037	2 000 000
2038	2 165 000

VI. ŁĄCZNA KWOTA DŁUGU

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług w danym roku – spłata długu wynikająca z harmonogramów umów kredytowych już zawartych, harmonogramów spłat dla kredytów planowanych do zaciągnięcia oraz długu spłacanego wydatkami, do którego zalicza się umowy sprzedaży, w których cena płatna jest w ratach.

Z uwagi na brak kredytów na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w łącznej kwocie długu nie dokonano wyłączeń rat kredytów zaciągniętych na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

w zł

Lata	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Kwota długu wg stanu na 31.12. każdego roku	48 555 000	45 530 000	41 965 000	39 055 000	35 675 000	32 265 000	28 805 000

2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
25 135 000	21 535 000	17 935 000	14 335 000	10 735 000	7 135 000	4 165 000	2 165 000	0

Relacje do dochodów

Informacja o spełnieniu relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych została określona przez wpisanie wyrazów „TAK” lub „NIE” w kolumnach 8.4 i 8.4.1 załącznika nr 1 do uchwały.

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy o finansach publicznych – art. 243 odnośnie relacji obsługi zadłużenia.

Począwszy od 2023 r. do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom. Dlatego też konieczna jest ciągła kontrola przepływów finansowych wydatków, jak również podjęcie działań w celu zwiększenia głównie bieżących dochodów budżetowych.

Do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na lata 2023-2026 przyjmuje się okres siedmiu lat do wyliczenia średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

Sposób finansowania długu

W 2023 roku przyjmuje się, że spłata długu jest finansowana z dochodów. Od 2024 roku spłata długu finansowana jest z dochodów, wykazywanych w Prognozie jako nadwyżka dochodów nad wydatkami.

Podsumowanie

Agresja Rosji na Ukrainę, wzrost cen surowców, a także pandemia COVID-19 negatywnie wpływają na stan gospodarki w wielu państwach na całym świecie, w tym także na polską gospodarkę poprzez takie czynniki jak: obniżenie dynamiki PKB, wzrost cen surowców, problemy w światowych łańcuchach dostaw, kryzys energetyczny, wzrost stóp procentowych, rosnące koszty obsługi zadłużenia, a także koszty przyjmowania przez Polskę uchodźców.

Mając na względzie uwarunkowania makroekonomiczne jak i wielkości współfinansowania unijnego, chcąc utrzymać wysoki poziom bezpieczeństwa finansowego w horyzoncie najbliższych kilkunastu lat, od 2024 r. zaplanowano w projekcie WPF utrzymanie nadwyżki bieżącej. Poszukiwanie optymalnych rozwiązań, w przypadku zmiany otoczenia gospodarczego, pozwoli na zapewnienie marginesu bezpieczeństwa zapewniającego stabilne funkcjonowanie.