

UZASADNIENIE DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY KOBYLNICA NA LATA 2021-2036

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy została przygotowana na lata 2021-2036. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2019r. poz. 869 ze zm.), z czego:

- Prognozę kwoty długu (załącznik nr 1 do projektu uchwały), stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządzono na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania tj. na lata 2021-2036,
- Wykaz przedsięwzięć (załącznik nr 2 do projektu uchwały), sporządzono na okres 2021-2032, na taki bowiem okres przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3 wymienionej ustawy.

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem strategicznym i priorytetowym określającym kierunek rozwoju Gminy, zapewniającym wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego. Jest podstawą do prowadzenia racjonalnej, odpowiedzialnej i stabilnej polityki finansowej. Ponadto umożliwia całościowe spojrzenie na kondycję finansową Gminy w długiej perspektywie oraz ocenę sytuacji finansowej zarówno przez jej organy jak i innych zainteresowanych między innymi: jej mieszkańców, instytucje finansowe a także organy nadzoru.

Biorąc pod uwagę kroczący charakter prognozy, która jest corocznie nowelizowana przyjęto założenia, które informują w jaki sposób będą zmieniały się źródła dochodów i limity wydatków. Pozwolą dokonać oceny sytuacji finansowej Gminy, możliwości jej inwestowania oraz możliwości spłaty zadłużenia w okresie prognozowanym.

Punktem wyjścia do projektowania długookresowego było sporządzenie szczegółowej prognozy dochodów oraz limitu wydatków. Do prognozy na lata 2021-2036 przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- dla okresu 2022-2024 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne,
- dla lat 2025-2036 przyjęto prognozę z roku 2024.

Dla potrzeb opracowania Wieloletniej Prognozy na lata 2021-2024 przyjęto wskaźniki makroekonomiczne określone w zaktualizowanych wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Podstawowe wskaźniki określa poniższa tabela:

POZIOM WSKAŹNIKÓW W PROGNOZOWANYM OKRESIE:

Lata	2021	2022	2023	2024
Inflacja	1,8%	2,2%	2,4%	2,5%
PKB, dynamika realna	4,0%	3,4%	3,0%	3,0%

Po raz drugi Wieloletnia Prognoza Gminy przygotowana została zgodnie z „Metodologią opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej jednostki samorządu terytorialnego”, która uwzględnia zmiany wprowadzone ustawą o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw z dnia 14 grudnia 2018r. (Dz.U. z 2018r., poz. 2500) oraz zmian wprowadzonych ustawą z dnia 2 marca 2020r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. poz. 374 ze zm.). Metodologia ujednocila prezentację sytuacji finansowej a reguły opisujące zakres danych ujmowanych w Wieloletniej Prognozie są zgodne ze wzorem określonym w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. poz. 1381).

Ponadto przy sporządzaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej obowiązywały zasady określone w Zarządzeniu Nr 215/2020 Wójta Gminy Kobylnica z dnia 15 września 2020r. w sprawie założeń do projektu budżetu, określenia wskaźników oraz opracowania materiałów planistycznych do budżetu na rok 2021.

Relacje między projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2021 rok a projektem budżetu na 2021 rok są zgodne w zakresie planowanych dochodów, wydatków, kwoty przychodów i rozchodów oraz kształtowania się kwoty długu Gminy.

1. DOCHODY BUDŻETU GMINY

Przyjęte wartości dochodów z podziałem na dochody bieżące i majątkowe szacowane są w oparciu o analizę danych historycznych oraz przyjęte wskaźniki makroekonomiczne. Uwzględniają one również przyszłe okoliczności wpływające na wysokość prognozowanych wpływów.

- 1.1. DOCHODY BIEŻĄCE – zostały pogrupowane w kategorie zgodne ze wzorem Prognozy oraz pod kątem wielkości ich udziału w budżecie. Na lata 2022 – 2024 przyjęto następujące założenia, co do kształtowania się poszczególnych grup oraz źródeł dochodów.

1.1.1. UDZIAŁ W PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH

Jest to bardzo istotne źródło dochodów Gminy planowane zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej. W latach 2010-2020 wpływy budżetowe z tego tytułu wzrosły ponad 3-krotnie. Na wysokość wpływów z tego tytułu wpływ ma liczba mieszkańców oraz wysokość osiągniętych wynagrodzeń. W omawianym okresie obserwowany jest systematyczny wzrost liczby mieszkańców. W związku ze znacznym rozwojem budownictwa mieszkaniowego na terenie Gminy należy założyć dalszy wzrost liczby mieszkańców.

W roku bazowym tj. 2021 dochody z tego tytułu stanowią 20,87% planowanych dochodów bieżących budżetu i są wyższe o jedynie o 0,6% w stosunku do prognozy na rok 2020. Zmiany wprowadzone w 2019 roku w zakresie obniżenia stawki podatku z 18 do 17%, wprowadzenia zerowego PIT-u dla osób do 26 roku życia, wzrostu kwoty wolnej od podatku w bardzo istotny sposób przełożyły się na zmniejszenie wysokości dochodów z tytułu udziału w PIT w 2020 roku natomiast efekt pandemii i widocznego załamania gospodarczego w roku 2021.

Przyrost dochodów w ostatnich latach osiągał poziom:

- 2.177.546 zł - wykonania dochodów roku 2018 do wykonania w 2017 roku,
- 1.892.387 zł - wykonania dochodów roku 2019 do wykonania w 2018 roku,
- 1.181.739 zł - prognozy dochodów roku 2020 do wykonania roku 2019,
- 98.524 zł - prognozy dochodów roku 2021 do prognozy roku 2020.

Bazą do prognozy PIT jest plan na 2021 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej. Średni wzrost dochodów z tego tytułu w latach 2018-2020 kształtuje się na poziomie 13,93% rocznie. Niemniej jednak biorąc pod uwagę zmiany w systemie podatkowym oraz skutki kryzysu gospodarczego, przy planowaniu wpływów z tego tytułu na lata 2022-2024 założono wzrost dochodów na bezpiecznym poziomie 9% rocznie w stosunku do dochodów roku bazowego 2021.

1.1.2. UDZIAŁ GMINY W PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB PRAWNYCH

Dochody te stanowią niespełna 0,5% dochodów bieżących zaplanowanych na 2021 rok.

- Biorąc pod uwagę, że w latach 2018-2020 dochody Gminy z tego tytułu kształtowały się średnio na poziomie ok. 400.000 zł – na rok 2021 założono dochody w tej wysokości.
- W dłuższej perspektywie założono dochody na poziomie roku bazowego.

1.1.3. SUBWENCJA OGÓLNA Z BUDŻETU PAŃSTWA

Wpływy z subwencji stanowią znaczącą pozycję w dochodach gminy. Część oświatowa stanowi 17,97% dochodów bieżących na rok 2021.

- Bazą do prognozy jest plan na 2021 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.
- Wysokość części oświatowej uzależniona jest od liczby uczniów. Wzrost części oświatowej subwencji w 2021 roku wynosi 4,53%. Średni wzrost części oświatowej subwencji w latach 2018-2020 wynosi 4,02% rocznie i taki wzrost przyjęto na lata 2022-2024 w stosunku do roku bazowego.

Wpływy z części wyrównawczej subwencji stanowią 3,33% dochodów bieżących na rok 2021.

- Bazą do prognozy jest plan na 2021 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.
- Na lata 2022-2024 zaplanowano dochody z części wyrównawczej subwencji ogólnej. Dochody wyliczono na podstawie szczegółowej kalkulacji:
 - ✓ faktycznej liczby mieszkańców oraz uzyskanych podstawowych dochodów podatkowych, zastosowanych ulg i umorzeń oraz skutków finansowych obniżenia górnych stawek podatków w latach 2017-2019,
 - ✓ planowanej liczby mieszkańców oraz planowanych podstawowych dochodów podatkowych, zastosowanych ulg i umorzeń oraz skutków finansowych obniżenia górnych stawek podatków na lata 2020-2022.

Analizy dokonano zgodnie z algorytmem wyliczenia kwoty uzupełniającej części wyrównawczej dla gmin, zgodnie z art. 20 ust. 8 ustawy z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.

1.1.4. DOTACJE I ŚRODKI NA CELE BIEŻĄCE

- łączne wpływy z dotacji celowych z budżetu państwa za nadania własne i zlecone stanowią około 24% dochodów bieżących roku 2021. Planowane wpływy z tego tytułu na 2021 rok są niższe o ok. 3 mln zł od prognozowanych w roku 2020 (wg stanu na 31 października). Wysokość przyznawanych w Gminie dotacji w trakcie roku ulega systematycznie zwiększeniu, w miarę postępu realizacji zadań zwiększane są dotacje na poszczególne zadania. Na lata 2022-2024 dochody z tytułu dotacji celowych zostały oszacowane na stałym poziomie tj. na poziomie zaplanowanych w budżecie na 31.10.2020r.
- Dla pozostałych dotacji i środków przyjęto stały poziom stanowiący średnie dochody z tego tytułu uzyskane w latach 2019-2020 (bez uwzględnienia dochodów projektu przedszkolnego i projektu „Srebrna sieć”).

1.1.5. POZOSTAŁE DOCHODY BIEŻĄCE - PODATKI I OPŁATY

W latach historycznych dynamika kształtowania się tej grupy dochodów była zmienna, co wynika z różnorodności źródeł dochodów wchodzących w jej skład. Znaczący wzrost dochodów w tej grupie nastąpił w 2012 roku – 14,52%, za sprawą wzrostu podatku od nieruchomości od farm wiatrowych. W 2017 i 2018 roku wzrost tej kategorii dochodów zrealizowany został na poziomie 9%, co związane było z uwzględnieniem w tej kategorii opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi oraz opłaty reklamowej. W roku 2019 miał miejsce spadek dochodów o ok. 9% głównie za sprawą podatku od nieruchomości od farm wiatrowych związanych z niekorzystną zmianą przepisów wpływających na wymiar podatku od nieruchomości, która weszła w życie z mocą wsteczną od początku 2018r. Z kolei na rok 2020 prognozowany jest kolejny, znaczny wzrost dochodów (o ok. 25%) głównie za sprawą zmiany stawek podatków i opłat a także planowanym rozliczeniem podatku Vat od inwestycji związanych z budową sieci wodociągowej i sieci kanalizacji sanitarnej.

Na 2021 rok planowany jest spadek dochodów tej kategorii o ok. 6 % w stosunku do prognozowanych na 2020 rok. Przy kalkulowaniu dochodów z podatków i opłat w 2021 roku uwzględniono zmiany stawek i opłat, które szczegółowo opisano w uzasadnieniu do uchwały budżetowej na 2021 rok.

a) PODATEK OD NIERUCHOMOŚCI:

- w latach 2022-2024 przyjęto zakładany wzrost stawek o planowany wskaźnik inflacji,
- w kalkulacji dochodów uwzględniono planowane ulgi i zwolnienia, nie uwzględniono natomiast zaległości podatkowych,
- od roku 2022 planuje się wzrost podatku, w związku z realizacją kilku dużych inwestycji na terenie Gminy Kobylnica:
 - rozbudową farmy wiatrowej Płaszewo (2 siłownie) – przewidywany wzrost podatku (od budowli) ok. 205.000 zł,
 - planowanym uruchomieniem kolejnej farmy wiatrowej (20 siłowni) – przewidywany wzrost podatku (od budowli) ok. 2.051.000 zł,

- planowanym uruchomieniem farmy wiatrowej (17 siłowni) – przewidywany wzrost podatku (od budowli) 1.700.000 zł,
— od roku 2023 planuje się wzrost podatku, w związku z planowanym otwarciem w 2022 roku nowej galerii handlowej - przewidywany wzrost podatku 400.000 zł.
- b) PODATEK ROLNY I LEŚNY - wpływy z podatku założono na stałym poziomie w wysokości planu na 2021 rok.
- c) PODATEK OD ŚRODKÓW TRANSPORTOWYCH - w latach 2022-2024 przyjęto zakładany wzrost stawek o planowany wskaźnik inflacji.
- d) WPŁYWY Z PODATKÓW POBIERANYCH PRZEZ URZĘDY SKARBOWE – analiza lat ubiegłych pokazuje różny poziom tych dochodów, głównie podatku od czynności cywilnoprawnych. W tej grupie założono wpływy na podstawie średniego wykonania w latach 2018-2020.
- e) POZOSTAŁE DOCHODY z podatków i opłat - jako bazową dla poszczególnych tytułów dochodów przyjęto kwotę z projektu budżetu na 2021 rok bądź średnie wykonanie dochodów w latach 2018-2020 i w okresie prognozy zaplanowano dochody na tym właśnie poziomie.

1.2. DOCHODY MAJĄTKOWE – planowano biorąc pod uwagę 2 kategorie:

1.2.1. DOCHODY ZE SPRZEDAŻY MAJĄTKU

Na 2021 rok założenia dot. uzyskania dochodu ze sprzedaży majątku Gminy zostały skalkulowane w sposób realny, w założeniach do oczekiwań i możliwości rynku nieruchomości. Część z nieruchomości wykazanych do zbycia były już przedmiotem ogłaszanych przetargów ale nie znalazły nabywców. W związku z powyższym podjęto decyzję o dobrojeniu oraz uatrakcyjnieniu terenów celem ich ponownego przeznaczenia do sprzedaży w roku 2021. Ponadto w związku z zainteresowaniem potencjalnych inwestorów zaplanowano do sprzedaży grunty pod farmy fotowoltaiczne.

W kolejnych latach przygotowywane będą następne tereny inwestycyjne przeznaczone do sprzedaży. Aktualnie oferta Gminy oparta jest na kilkunastohektarowych kompleksach działek przeznaczonych pod zabudowę mieszkaniową, jak również przygotowywane są tereny pod zabudowę produkcyjną, składową w ilości kilkudziesięciu hektarów w rejonie trasy S6. Obszar ten jest w opracowaniu tzw. MOF-u (Miejskiego Obszaru Funkcjonalnego) i jest przygotowywany do zbycia w formie oferty „pod konkretnego inwestora”.

Dochody z tego tytułu na lata 2022-2028 zaplanowano na poziomie 2.000.000 zł rocznie.

1.2.2. DOTACJE I ŚRODKI PRZEZNACZONE NA INWESTYCJE

- a) Na rok 2021 zaplanowano dochody na poziomie wykazanym w projekcie uchwały budżetowej tj. w kwocie 4.197.197 zł. Projekt uchwały określa szczegółowo źródła i wysokość poszczególnych dochodów.
- b) Na lata 2022-2029 zaplanowano dochody z tytułu udziału uczestników projektu NFOŚiGW „Prosument” pn. „Wspieranie rozproszonych odnawialnych źródeł energii w Gminie Kobylnica” - do wysokości kosztów pożyczki udzielonej gminie, a przeznaczonych na realizację inwestycji na nieruchomościach mieszkańców (uczestników projektu).

- c) Na lata 2022-2024 zaplanowano dochody w wys. 4.550.000 zł z tytułu ustanowienia programu wieloletniego pod nazwą „Program na rzecz zwiększenia szans rozwojowych Ziemi Słupskiej na lata 2019-2024”. Środki dla gminy Kobylnica wynosić będą 1.550.000 zł w 2022 roku oraz po 1.500.000 zł w roku 2023 i 2024. Ogółem dla Gminy zaplanowano środki z budżetu państwa w wys. 5.250.000 zł.

2. WYDATKI BUDŻETU GMINY

Kolejnym etapem tworzenia WPF jest planowanie wydatków. W pierwszej kolejności szacowane są wydatki bieżące.

2.1. WYDATKI BIEŻĄCE – prognoza wydatków oparta została na planie wydatków bieżących na 2021 rok. Przy prognozowaniu wysokości wydatków przyjęto założenia konieczności spełnienia wymogów ustawowych dotyczących nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi i wskaźników zadłużenia oraz zabezpieczenia środków na realizację ustawowych zadań własnych Gminy.

W związku z powyższym na lata 2021-2036 założono ograniczenie grup wydatków o charakterze uznaniowym w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na realizację inwestycji gminnych. W całym okresie prognozowania nie ma zagrożenia naruszenia powyższego wymogu ustawy.

2.1.1. Na rok 2021 wydatki bieżące - rzeczowe (po wyłączeniu obsługi długu i wynagrodzeń) zaplanowano przy uwzględnieniu przewidywanego wykonania w roku 2020, na poziomie niezbędnym do prawidłowej realizacji zadań, po wyłączeniu wydatków o charakterze jednorazowym oraz kończących się w roku 2020.

Na lata 2022-2024 dla wydatków finansowanych z dotacji budżetu państwa jako kwotę bazową przyjęto plan na 2021 rok. Dla pozostałych wydatków (po wyłączeniu projektów z udziałem środków UE kończących się w 2021 roku) zaplanowano wzrost o przyjęty wskaźnik inflacji w każdym roku objętym prognozą.

2.1.2. Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń - w zakresie wydatków osobowych w 2021 roku przewiduje się wzrost wynagrodzeń pracowników na poziomie 10%.

Na lata 2022-2024 jako rok bazowy przyjęto rok 2021 z wynagrodzeniami i pochodnymi w wysokości 27.954.800 zł, z czego wydatki na wynagrodzenia i pochodne w zakresie oświaty planuje się na poziomie 17.257.986 zł. Znaczący wzrost wydatków na wynagrodzenia jednostek oświatowych jest skutkiem zmian organizacyjnych oraz wprowadzonych w latach 2018-2020 podwyżek dla nauczycieli, z czego wzrost wynosił:

- 2,7 mln zł - 2018r. w porównaniu do wykonania 2017r.,
- 1,3 mln zł - 2019r. w porównaniu do wykonania 2018r.,
- 1,2 mln zł - planu roku 2020 w porównaniu do wykonania 2019r.,
- 1,9 mln zł - planu roku 2021 w porównaniu do planu roku 2020.

Naliczona przez Ministerstwa Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w tym okresie część oświatowa subwencji ogólnej dla gminy Kobylnica pokrywała wydatki na wynagrodzenia i pochodne:

- w 94% w roku 2018,
- w 92% w roku 2019,

- w 88% w prognozowanym roku 2020,
- w 82% w prognozowanym roku 2021.

Różnicę wynagrodzeń oraz pozostałe wydatki, w tym w szczególności wynikające ze zmian zakresu zadań oświatowych, bieżącego utrzymania infrastruktury, zakupu pomocy dydaktycznych czy odpisu na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych pokrywane są ze środków własnych budżetu gminy.

Na lata 2022-2024 zakładany jest wzrost wynagrodzeń pracowników (z wyłączeniem wynagrodzeń nauczycieli) o przyjęty wskaźnik inflacji.

2.2. WYDATKI MAJĄTKOWE

Różnica między planowanymi dochodami ogółem a wydatkami bieżącymi, pomniejszona o spłatę długu określiła wysokość środków na inwestycje w latach poszczególnych latach prognozowania tj. od 2022 do 2036 roku.

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały wyszczególnione w załączniku nr 2 do projektu uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym.

Począwszy od roku 2022 zaplanowana jest spłata zobowiązań projektu pn. „Budowa energooszczędnego oświetlenia drogowego na terenie Gminy Kobylnica”. Zaplanowane wydatki wyniosą łącznie 12.008.199 zł (z czego majątkowe w wys. 6.383.707 zł) i będą wydatkami na przedsięwzięcie realizowane w formule partnerstwa publiczno-prywatnego. Zgodnie z zawartą umową wykonanie robót budowlanych zaplanowane jest na lata 2020-2021 natomiast spłata zobowiązań w latach 2022-2032.

Zobowiązania z umowy nie wpływają na poziom państwowego długu publicznego, ze względu na przyjęty w umowie podział ryzyka pomiędzy Gminę i partnera prywatnego. W świetle art. 18a ust. 1 UPPP, zobowiązania wynikające z umów o PPP nie wpływają na poziom państwowego długu publicznego oraz deficyt sektora finansów publicznych w sytuacji, gdy partner prywatny ponosi większość ryzyka budowy oraz większość ryzyka dostępności lub popytu, z uwzględnieniem wpływu na wymienione ryzyka czynników takich jak gwarancje i finansowanie przez partnera publicznego, alokacja aktywów po zakończeniu trwania umowy.

3. PRZYCHODY BUDŻETU

W roku 2021 planuje się emisję obligacji w wysokości 12.000.000 zł na pokrycie deficytu budżetu w wysokości 9.159.142 zł oraz spłatę zobowiązań z lat ubiegłych w wysokości 4.873.636 zł. Szczegółowe warunki emisji papierów wartościowych określone zostały w projekcie uchwały budżetowej na 2021 rok oraz zawarte będą w projekcie uchwały w sprawie w sprawie emisji obligacji komunalnych Gminy Kobylnica.

4. SPŁATA ZOBOWIĄZAŃ (ROZCHODY GMINY) I OBSŁUGA DŁUGU

W okresie od 2022 do 2036 roku prognozowany budżet w poszczególnych latach wykazuje nadwyżkę, która pokrywa spłatę rat zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji. Przy takiej konstrukcji budżetu zadłużenie z roku na rok obniża się, aż do całkowitej spłaty zobowiązań w 2036 roku.

Stan planowanego zadłużenia Gminy wg stanu na 31 grudnia danego roku, w poszczególnych latach wykazany jest w załączniku Nr 1 do uchwały w poz. 6 „Kwota długu” natomiast kwoty

rozchodów z tytułu spłaty zobowiązań ujęte są w poz. 5 „Rozchody budżetu”. Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie 2021-2036 przyjęto przepływy związane z wykupem obligacji, spłatą rat kapitałowych z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów a także planowaną emisją papierów wartościowych. Dla zobowiązań istniejących w momencie opracowywania prognozy podstawą określenia harmonogramów ich spłaty były zawarte umowy i porozumienia.

Prognoza uwzględnia również wyłączenia dla wyemitowanych w 2018 roku obligacji, w części dotyczącej wkładu krajowego projektów, finansowanych w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych (środki z UE), w tym:

- odsetek podlegających wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust. 3a ustawy,
- rozchodów z tytułu wykupu papierów wartościowych tj. przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy,
- dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat).

Przewidywane wydatki związane z obsługą długu, stanowiące odsetki, zostały wykazane w wierszu 2.1.3 „wydatki na obsługę długu” załącznika nr 1 do uchwały. Kwoty te zostały skalkulowane w następujący sposób:

- od kredytu zaciągniętego w z 2016 roku zostały naliczone z uwzględnieniem stałej marży banku w wysokości 0,94% oraz średniej stawki WIBOR 1M tj. na poziomie 1,3%,
- od pożyczek zaciągniętych w NFOŚiGW oraz WFOŚiGW naliczone zostały odpowiednio do zapisów umownych na poziomie 1 lub 3% rocznie, od istniejącego zadłużenia,
- dla obligacji komunalnych wyemitowanych w roku 2013 odsetki na lata 2021-2024 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 3M w wysokości 1,35% powiększoną o stałą marżę banku indywidualną (od 0,89 do 1,04%) dla każdej pozostałej do wykupu serii obligacji,
- dla emisji obligacji w 2014 roku odsetki na lata 2021-2025 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,4%, powiększoną o stałą marżę banku indywidualną (od 0,85% do 1,15%) dla każdej pozostałej do wykupu serii obligacji,
- dla emisji obligacji w 2015 roku odsetki na lata 2021-2023 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,4%, powiększoną o stałą marżę banku w. wys. 0,85% dla każdej pozostałej do wykupu serii obligacji,
- dla emisji obligacji w 2017 roku odsetki na lata 2021-2028 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,4% powiększoną o stałą marżę banku indywidualną (od 0,8% do 1,1%) dla każdej pozostałej do wykupu serii obligacji,
- dla emisji obligacji w 2018 roku odsetki na lata 2021-2032 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,4% powiększoną o stałą marżę banku w wys. 0,94% dla każdej pozostałej do wykupu serii obligacji,
- od długoterminowego kredytu zaciągniętego w 2019 roku odsetki na lata 2021-2034 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 1M w wysokości 1,3% powiększoną o stałą marżę banku w wys. 0,69% ,

- od długoterminowego kredytu zaciągniętego w 2020 roku odsetki na lata 2021-2035 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 1M w wysokości 1,3% powiększoną o stałą marżę banku w wys. 1,90% ,
- dla planowanej emisji obligacji w 2021 roku odsetki na lata 2021-2036 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,4% powiększoną o prognozowaną stałą marżę banku zakładaną na poziomie ok. 2%.

Oprocentowanie wyliczono przyjmując bezpieczne wartości dla stawek bazowych krótkoterminowych WIBOR 1M, 3M, 6M tj. na podstawie ich kształtowania się w latach ubiegłych oraz prognoz wieloletnich.

Przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów art. 243 ustawy o finansach publicznych w zakresie relacji obsługi zadłużenia. Począwszy od 2021 roku do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia z uwzględnieniem zmian, wprowadzonych ustawą o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw z dnia 14 grudnia 2018r. (Dz.U. z 2018r., poz. 2500) oraz zmian wprowadzonych ustawą z dnia 2 marca 2020r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. poz. 374 ze zm.).