

## UZASADNIENIE DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY KOBYLNICA NA LATA 2022-2037

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy została przygotowana na lata 2022-2037. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2021r. poz. 305 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 2022-2037,
- Wykaz przedsięwzięć (załącznik nr 2 do projektu uchwały), sporządzono na okres 2022-2033, 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 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- dla okresu 2023-2025 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne,
- dla lat 2026-2037 przyjęto prognozę z roku 2025.

Dla potrzeb opracowania Wieloletniej Prognozy na lata 2022-2025 przyjęto wskaźnik inflacji na poziomie 4 i 5% tj. na poziomie wyższym niż określone w zaktualizowanych w miesiącu sierpniu br. wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych dla jednostek samorządu terytorialnego. Porównanie wskaźników inflacji określa poniższa tabela:

POZIOM WSKAŹNIKÓW W PROGNOZOWANYM OKRESIE:

Lata	2022	2023	2024	2025
Inflacja przyjęta	4,00%	5,0%	5,0%	5,0%
Inflacja wg wytycznych	3,3%	3,0%	2,7%	2,5%

Po raz trzeci 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. 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. Metodologia ujednoliciła 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.

Ponadto przy sporządzaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej obowiązywały zasady określone w Zarządzeniu Nr 256/2021 Wójta Gminy Kobylnica z dnia 14 września 2021r. w sprawie założeń do projektu budżetu, określenia wskaźników oraz opracowania materiałów planistycznych do budżetu na rok 2022.

Relacje między projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2022 rok a projektem budżetu na 2022 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 kategorii zgodne ze wzorem Prognozy oraz pod kątem wielkości ich udziału w budżecie. Na lata 2023 – 2025 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. W latach 2010-2020 wpływy budżetowe z tego tytułu wzrosły ponad 3-krotnie. Średni roczny przyrost dochodów z tego tytułu w podanym okresie wynosił 11,59%. Na wysokość wpływów z tego tytułu wpływ ma liczba mieszkańców oraz wysokość osiągniętych wynagrodzeń. W omawianym okresie nastąpił systematyczny wzrost liczby mieszkańców. W związku ze znacznym rozwojem budownictwa mieszkaniowego na terenie Gminy należy założyć dalszy wzrost liczby mieszkańców.

W roku bazowym tj. 2022 dochody z tego tytułu stanowią 19,01% planowanych dochodów bieżących budżetu i są wyższe jedynie o 0,06% w stosunku do prognozy na rok 2021. Zmiany wprowadzone w 2019 roku w zakresie obniżenia stawki podatku z 18 do 17%, wprowadzenia zerowego PIT-u dla osób do 26 roku życia, efekt pandemii i widocznego załamania gospodarczego w roku 2020 oraz zmiany systemu podatkowego wynikające z Polskiego Ładu a planowane od 2022 roku przełożyły się na bardzo istotne zmniejszenie wysokości dochodów z tytułu udziału w PIT.

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,
- 716.498 zł - wykonania dochodów roku 2020 do wykonania w 2019 roku,
- 563.765 zł - prognozy dochodów roku 2021 do wykonania roku 2020,
- 66.774 zł - prognozy dochodów roku 2022 do prognozy roku 2021.

Bazą do prognozy PIT jest plan na 2022 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów. Średni wzrost dochodów z tego tytułu w latach 2019-2021 kształtuje się na poziomie 7,53% rocznie. Niemniej jednak biorąc pod uwagę zmiany w systemie podatkowym oraz skutki kryzysu gospodarczego, przy planowaniu wpływów z tego tytułu na lata 2023-2025 założono wzrost dochodów na bezpiecznym poziomie 5% rocznie w stosunku do dochodów roku bazowego 2022.

#### 1.1.2. UDZIAŁ GMINY W PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB PRAWNYCH

Dochody te stanowią niespełna 0,7% dochodów bieżących zaplanowanych na 2022 rok.

- Wysokość udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych, od podatników tego podatku, posiadających siedzibę na obszarze gminy, wynosi 6,71 %.
- W latach 2019-2021 dochody Gminy z tego tytułu kształtowały się średnio na poziomie ok. 448.000 zł. Na rok 2022 założono dochody w wysokości 607.538 zł zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów.
- W perspektywie wieloletniej założono dochody na poziomie roku bazowego 2022.

#### 1.1.3. SUBWENCJA OGÓLNA Z BUDŻETU PAŃSTWA

Wpływy z subwencji stanowią znaczącą pozycję w dochodach gminy. Część oświatowa stanowi 17,53% dochodów bieżących na rok 2022.

- Bazą do prognozy jest plan na 2022 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministra Finansów.
- Wysokość części oświatowej uzależniona jest od liczby uczniów. Wzrost części oświatowej subwencji w 2022 roku wynosi 7,21%. Średni wzrost części oświatowej subwencji w latach 2019-2021 wynosi 5,38% rocznie i taki wzrost przyjęto na lata 2023-2025 w stosunku do roku bazowego.

Wpływy z części wyrównawczej subwencji stanowią 3,06% dochodów bieżących na rok 2022.

- Bazą do prognozy jest plan na 2022 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministra Finansów.
- Na lata 2023-2025 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 2018-2020,
  - ✓ planowanej liczby mieszkańców oraz planowanych podstawowych dochodów

podatkowych, zastosowanych ulg i umorzeń oraz skutków finansowych obniżenia górnych stawek podatków na lata 2021-2023.

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 14% dochodów bieżących roku 2022. Planowane wpływy z tego tytułu na 2022 rok są niższe o ok. 11 mln zł od prognozowanych w roku 2021 (wg stanu na 31 października). Od 1 stycznia 2022 r. obsługą i wypłatą świadczeń 500 plus zajmie się ZUS. Świadczenia wypłacane obecnie przez gminę nadal będą kontynuowane wyłącznie do końca okresu, na jaki zostały przyznane, czyli do końca maja 2022r. Na ten cel w budżecie zaplanowano środki w wys. 6.300.000 zł, zgodnie z zawiadomieniem Wojewody Pomorskiego.

- Na lata 2023-2025 dochody z tytułu dotacji celowych zostały oszacowane na stałym poziomie tj. na poziomie zaplanowanych w budżecie na 31.10.2021r. po skorygowaniu o dochody programu 500+.
- dla pozostałych dotacji i środków przyjęto stały poziom, stanowiący średnie dochody z tego tytułu uzyskane w latach 2019-2021 (bez uwzględnienia dochodów z projektów Unijnych).

#### 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. W roku 2020 nastąpił nieznaczny wzrost dochodów ( o ok. 7%) natomiast prognozowane dochody w 2021 roku zakładają wzrost o 30% w związku ze zmianą stawek podatków i opłat, a także planowanym rozliczeniem podatku Vat od inwestycji związanych z budową sieci wodociągowej i sieci kanalizacji sanitarnej.

Na 2022 rok planowany jest wzrost dochodów tej kategorii o ok. 26 % w stosunku do prognozowanych na 2021 rok. Przy kalkulowaniu dochodów z podatków i opłat w 2022 roku uwzględniono zmiany stawek i opłat, które szczegółowo opisano w uzasadnieniu do uchwały budżetowej na 2022 rok.

##### a) PODATEK OD NIERUCHOMOŚCI:

- w latach 2023-2025 przyjęto zakładany wzrost stawek o planowany wskaźnik inflacji,
- w kalkulacji dochodów uwzględniono planowane ulgi i zwolnienia, nie uwzględniono natomiast zaległości podatkowych,
- od roku 2023 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 2022 rok.
- c) PODATEK OD ŚRODKÓW TRANSPORTOWYCH - w latach 2023-2025 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 2019-2021.
- e) POZOSTAŁE DOCHODY z podatków i opłat - jako bazową dla poszczególnych tytułów dochodów przyjęto kwotę z projektu budżetu na 2022 rok bądź średnie wykonanie dochodów w latach 2019-2021 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 2022 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 2022. 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 2023-2029 zaplanowano na poziomie 3.000.000 zł rocznie.

### 1.2.2. DOTACJE I ŚRODKI PRZEZNACZONE NA INWESTYCJE

- a) Na rok 2022 zaplanowano dochody na poziomie wykazanym w projekcie uchwały budżetowej tj. w kwocie 3.895.227 zł. Projekt uchwały określa szczegółowo źródła i wysokość poszczególnych dochodów.
- b) Na lata 2023-2029 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 przeznaczonej na realizację inwestycji na nieruchomościach mieszkańców (uczestników projektu).

- c) Na lata 2023-2024 zaplanowano dochody na realizację zadania „Budowa budynku sali gimnastycznej przy szkole podstawowej w Kwakowie” - Dotacja ze środków Ministra Kultury, Dziedzictwa Narodowego i Sportu w ramach programu „Sportowa Polska – Program rozwoju lokalnej infrastruktury sportowej EDYCJA 2021”. Zgodnie z umową dotacja w roku 2023 wyniesie 700.000 zł natomiast w roku 2024 1.016.700 zł.
- d) Na rok 2023 zaplanowano dochody w wys. 3.211.138 zł na realizację projektu: „Poprawa efektywności energetycznej w Gminie Kobylnica poprzez termomodernizację czterech budynków Szkoły Podstawowej w Kobylnicy.” Dofinansowanie z programu „Środowisko, Energia i Zmiany Klimatu” współfinansowanego ze środków Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego 2014-2021.
- e) Na lata 2023-2024 zaplanowano dochody w wys. 3.000.000 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 po 1.500.000 zł w 2023 i 2024 roku. Ogółem dla Gminy zaplanowano środki z budżetu państwa w wys. 5.250.000 zł. Środki na kontynuację programu, w tej samej wysokości zaplanowano w latach 2025-2028, w tym po 1.500.000 zł w latach 2025-2027 oraz 750.000 zł w roku 2028.

## 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 2022 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 2022-2037 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 2022 wydatki bieżące - rzeczowe (po wyłączeniu obsługi długu i wynagrodzeń) zaplanowano przy uwzględnieniu przewidywanego wykonania w roku 2021, na poziomie niezbędnym do prawidłowej realizacji zadań, po wyłączeniu wydatków o charakterze jednorazowym oraz kończących się w roku 2021.

Na lata 2023-2025 dla wydatków finansowanych z dotacji budżetu państwa jako kwotę bazową przyjęto plan na 2021 rok (po wyłączeniu wydatków programu 500+). Dla pozostałych wydatków (po wyłączeniu projektów z udziałem środków UE kończących się w

2022 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 2022 roku przewiduje się wzrost wynagrodzeń pracowników na poziomie 10%.

Na lata 2023-2025 jako rok bazowy przyjęto rok 2022 z wynagrodzeniami i pochodnymi w wysokości 31.511.218 zł, z czego wydatki na wynagrodzenia i pochodne w zakresie oświaty planuje się na poziomie 18.847.874 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.,
- 0,62 mln zł – 2020r. w porównaniu do wykonania 2019r.,
- 2,4 mln zł - planu roku 2021 w porównaniu do wykonania roku 2020.
- 1,6 mln zł - planu roku 2022 w porównaniu do planu roku 2021.

Naliczona w tym okresie dla gminy, część oświatowa subwencji ogólnej przez Ministerstwo Finansów pokrywała wydatki na wynagrodzenia i pochodne:

- w 94% w roku 2018,
- w 92% w roku 2019,
- w 92% w roku 2020,
- w 82% w prognozowanym roku 2021.
- w 81% w prognozowanym roku 2022.

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 2023-2025 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 2023 do 2037 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 2020-2022 natomiast spłata zobowiązań w latach 2022-2033.

Zobowiązania z umowy nie wpływają na poziom państwowego długu publicznego, ze względu na przyjęty w umowie podział ryzyk 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 2022 planuje się emisję obligacji w wysokości 15.000.000 zł oraz pożyczkę inwestycyjną w wys. 2.154.080 zł (I transza), z czego na pokrycie deficytu budżetu przeznaczone zostaną środki w wysokości 12.280.444 zł natomiast na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych w wysokości 4.873.636 zł.

Szczegółowe warunki emisji papierów wartościowych oraz zaciągnięcia pożyczki inwestycyjnej określone zostały w projekcie uchwały budżetowej na 2022 rok oraz zawarte będą w projektach uchwał dot. zaciągania w/w zobowiązań.

W roku 2023 planowane jest zaciągnięcie kredytu w wys. 10 mln zł. Spłata wraz z obsługą zaplanowana została w równych ratach miesięcznych, w latach 2024-2037 (14 lat). Ponadto w roku 2023 zaplanowano uruchomienie II transzy pożyczki inwestycyjnej w wys. 2.098.130 zł.

### 4. SPŁATA ZOBOWIĄZAŃ (ROZCHODY GMINY) I OBSŁUGA DŁUGU

W okresie od 2024 do 2037 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 2037 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 2022-2037 przyjęto przepływy związane z wykupem obligacji, spłatą rat kapitałowych z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów a także planowaną emisją papierów wartościowych, zaciągnięcia długoterminowego kredytu i pożyczki. 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 1,6%,
- 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 2022-2024 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 3M w wysokości 1,7% 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 2022-2025 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,8%, 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 2022-2023 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,8%, 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 2022-2033 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,8% 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 2022-2032 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,8% 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 2022-2034 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 1M w wysokości 1,6% powiększoną o stałą marżę banku w wys. 0,69% ,
- od długoterminowego kredytu zaciągniętego w 2020 roku odsetki na lata 2022-2035 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 1M w wysokości 1,6% powiększoną o stałą marżę banku w wys. 1,90% ,
- dla emisji obligacji w 2021 roku odsetki na lata 2022-2036 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,8% powiększoną o prognozowaną stałą marżę banku (od 0,6% do 1,2%),
- dla planowanej emisji obligacji w 2022 roku odsetki na lata 2022-2037 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,8% powiększoną o prognozowaną stałą marżę banku zakładaną na poziomie ok. 1%,
- dla planowanej pożyczki z NFOŚiGW odsetki wyliczono na lata 2024-2035 w oparciu o zasady udzielania pożyczek dla współfinansowania projektów z funduszy norweskich tj. w oparciu o WIBOR 3M w wys. 1,7% powiększony o marżę w wys. 0,5%.

Oprocentowanie wyliczono przyjmując wartości dla stawek bazowych krótkoterminowych WIBOR 1M, 3M, 6M tj. na podstawie ich poziomu z początku stycznia roku 2020 (obowiązujących przed ogłoszeniem stanu pandemii w Polsce).

Przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów art. 243 ustawy o finansach publicznych w zakresie relacji obsługi zadłużenia. Począwszy od 2022 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.).