

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY KOBYLNICA NA LATA 2023-2037

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy została przygotowana na lata 2023-2037. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2022r. poz. 1634 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 2023-2037,
- Wykaz przedsięwzięć (załącznik nr 2 do projektu uchwały), sporządzono na okres 2023-2033, 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 2023-2037 przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- dla okresu 2024-2026 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne,
- dla okresu 2027-2037 przyjęto wartości prognozy z roku 2026.

Dla potrzeb opracowania Wieloletniej Prognozy na lata 2024-2026 przyjęto wskaźnik inflacji na poziomie wynikającym z wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych dla jednostek samorządu terytorialnego (aktualizacja-październik 2022r.). Porównanie wskaźników inflacji określa poniższa tabela:

POZIOM WSKAŹNIKÓW W PROGNOZOWANYM OKRESIE:

Lata	2024	2025	2026
Inflacja przyjęta	4,8%	3,1%	2,5%
Inflacja wg wytycznych	4,8%	3,1%	2,5%

Po raz kolejny Wieloletnia Prognoza Gminy przygotowana została zgodnie z „Metodologią opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej jednostki samorządu terytorialnego. 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 (Dz.U. z 2020r. poz. 1381). Metodologia uwzględnia również klasyfikację budżetową po zmianach wprowadzonych rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 15 lipca 2022r. (Dz.U. z 2022r., poz. 1571) oraz zbiorów informacji o zmianach ustawowych wprowadzonych po 1 stycznia 2020r. w zakresie wyłączeń z relacji, o której mowa w art. 242 i art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Ponadto przy sporządzaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej obowiązywały zasady określone w Zarządzeniu Nr 212/2022 Wójta Gminy Kobylnica z dnia 15 września 2022r. w sprawie założeń do projektu budżetu, określenia wskaźników oraz opracowania materiałów planistycznych do budżetu na rok 2023.

Relacje między projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2023 rok a projektem budżetu na 2023 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 2024 – 2026 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 2010-2021 wpływy budżetowe z tego tytułu wzrosły ponad 3-krotnie. Średni roczny przyrost dochodów z tego tytułu w podanym okresie wynosił 12,69%. 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. 2023 dochody z tego tytułu stanowią 18,70% planowanych dochodów bieżących budżetu i są niższe o 0,31% w stosunku do prognozy na rok 2022. Zmiany dokonane w 2019 roku w systemie podatkowym państwa, efekt pandemii i widocznego załamania gospodarczego a także zmiany podatkowe z 2022 roku zwane Polskim Ładem spowodowały drastyczny spadek prognozowanych dochodów z PIT w porównaniu do ich systematycznego wzrostu w latach ubiegłych o ok. 2 mln rocznie. W efekcie spadek jednego z ważniejszych źródeł dochodów w 2023 roku w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2022 o kwotę 3,7 mln stanowi istotny element załamania się równowagi bieżącej budżetu. 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,
- 1.917.014 zł - wykonania dochodów roku 2021 do wykonania w 2020 roku ,
- 1.601.944 zł - prognozy dochodów roku 2022 do wykonania 2021 roku,
- - **820.388 zł** - prognozy dochodów roku 2023 do prognozy dochodów roku 2022.

Bazą do prognozy PIT jest plan na 2023 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów. Średni wzrost dochodów z tego tytułu w latach 2020-2022 kształtuje się na poziomie 8,6% rocznie, co uwzględniono przy planowaniu wpływów z tego tytułu na lata 2024-2026, w stosunku do dochodów roku bazowego 2023.

1.1.2. UDZIAŁ GMINY W PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB PRAWNYCH

Dochody te stanowią niespełna 1,03% dochodów bieżących zaplanowanych na 2023 rok.

- Wysokość udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych, od podatników tego podatku, posiadających siedzibę na obszarze gminy.
- W latach 2020-2022 dochody Gminy z tego tytułu kształtowały się średnio na poziomie ok. 474.000 zł. Na rok 2023 założono dochody w wysokości 859.304 zł zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów.
- W perspektywie wieloletniej założono dochody na poziomie roku bazowego 2023.

1.1.3. SUBWENCJA OGÓLNA Z BUDŻETU PAŃSTWA

Wpływy z subwencji stanowią znaczącą pozycję w dochodach gminy. Część oświatowa stanowi 21,89% dochodów bieżących na rok 2023.

- Bazą do prognozy jest plan na 2023 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministra Finansów.
- Wysokość części oświatowej uzależniona jest od liczby uczniów. Wzrost części oświatowej subwencji w 2023 roku wynosi 17,20% w stosunku do prognozy roku 2022. Średni wzrost części oświatowej subwencji w latach 2021-2023 wynosi 10,44% rocznie i taki wzrost przyjęto na lata 2024-2026 w stosunku do roku bazowego.

Wpływy z części wyrównawczej subwencji stanowią 3,36% dochodów bieżących na rok 2023.

- Bazą do prognozy jest plan na 2023 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministra Finansów.
- Na lata 2024-2026 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 2019-2021,
 - planowanej liczby mieszkańców oraz planowanych podstawowych dochodów podatkowych, zastosowanych ulg i umorzeń oraz skutków finansowych obniżenia górnych stawek podatków na lata 2022-2024.

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 na zadania własne i zlecone stanowią około 7,11% dochodów bieżących roku 2023. Planowane wpływy z tego tytułu na 2023 rok są niższe o ok. 10 mln zł od prognozowanych w roku 2022 (wg stanu na 31 października). Od 1 stycznia 2022 r. obsługą i wypłatą świadczeń 500 plus zajmuje się ZUS a świadczenia wypłacane przez gminę jako kontynuacja wypłaty świadczeń na okres, na jaki zostały przyznane kończy się w 2022r.

Na lata 2024-2026 dochody z tytułu dotacji celowych zostały oszacowane na stałym poziomie tj. na poziomie zaplanowanych w budżecie na 31.10.2022r. po skorygowaniu o dochody programu 500+.

Pozostałych dotacji i środków nie uwzględniono w Prognozie ze względu na celowy charakter tych środków.

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 w 2021 roku wzrost nastąpił o 25% w związku ze zwiększeniem wpływów z tytułu podatków i opłat, w tym zaległości. Na rok 2022 prognoza przewiduje wzrost tej kategorii dochodów o ok 14%.

Na 2023 rok planowany jest wzrost dochodów tej kategorii o ok. 5 % w stosunku do prognozowanych na 2022 rok. Przy kalkulowaniu dochodów z podatków i opłat w 2023 roku uwzględniono zmiany stawek i opłat, które szczegółowo opisano w uzasadnieniu do uchwały budżetowej na 2023 rok.

a) PODATEK OD NIERUCHOMOŚCI:

- w latach 2024-2026 przyjęto zakładany wzrost stawek o planowany wskaźnik inflacji,
- w kalkulacji dochodów uwzględniono planowane ulgi i zwolnienia, nie uwzględniono natomiast zaległości podatkowych,
- od roku 2024 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,

b) PODATEK ROLNY I LEŚNY - wpływy z podatku założono na stałym poziomie w wysokości planu na 2023 rok.

- c) PODATEK OD ŚRODKÓW TRANSPORTOWYCH - w latach 2024-2026 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 2020-2022.
- e) POZOSTAŁE DOCHODY z podatków i opłat - jako bazową dla poszczególnych tytułów dochodów przyjęto kwotę z projektu budżetu na 2023 rok bądź średnie wykonanie dochodów w latach 2020-2022 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 2023 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 2023. 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 2024-2025 zaplanowano na poziomie 5.000.000 zł rocznie natomiast na lata 2026-2029 na poziomie 3.000.000 zł.

1.2.2. DOTACJE I ŚRODKI PRZEZNACZONE NA INWESTYCJE

- a) Na rok 2023 zaplanowano dochody na poziomie wykazanym w projekcie uchwały budżetowej tj. w kwocie 24.284.402 zł. Projekt uchwały określa szczegółowo źródła i wysokość poszczególnych dochodów.
- b) Na lata 2024-2029 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 rok 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 2024 wyniesie 1.016.700 zł.
- d) Na rok 2024 zaplanowano dochody w wys. 1.500.000 zł z tytułu ustanowienia

programu wieloletniego pod nazwą „Program na rzecz zwiększenia szans rozwojowych Ziemi Słupskiej na lata 2019-2024”. 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 2024-2026, w tym w roku 2024 – 3.000.000 zł, 2025- 1.500.000 zł oraz 750.000 zł w roku 2026.

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 2023 rok. Przy prognozowaniu wysokości wydatków od 2024 roku 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 2023-2037 założono duże 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 2023 wydatki bieżące - rzeczowe (po wyłączeniu obsługi długu i wynagrodzeń) zaplanowano przy uwzględnieniu przewidywanego wykonania w roku 2022, na poziomie niezbędnym do prawidłowej realizacji zadań, po wyłączeniu wydatków o charakterze jednorazowym oraz kończących się w roku 2022.

Na lata 2024-2026 dla wydatków finansowanych z dotacji budżetu państwa jako kwotę bazową przyjęto plan na 2022 rok (po wyłączeniu wydatków programu 500+). Dla pozostałych wydatków (po wyłączeniu projektów z udziałem środków UE kończących się w 2023 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 2023 roku przewiduje się wzrost wynagrodzeń pracowników na poziomie 10%.

Na lata 2024-2026 jako rok bazowy przyjęto rok 2023 z wynagrodzeniami i pochodnymi w wysokości 36.903.967 zł, z czego wydatki na wynagrodzenia i pochodne w zakresie oświaty planuje się na poziomie 22.103.530 zł. Znaczący wzrost wydatków na wynagrodzenia jednostek oświatowych jest skutkiem zmian organizacyjnych oraz wprowadzonych w latach 2018-2022 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.,
- 0,6 mln zł – 2020r. w porównaniu do wykonania 2019r.,
- 1,9 mln zł - 2021r. w porównaniu do wykonania 2020r,
- 2,9 mln zł - planu roku 2022 w porównaniu wykonania 2021r.
- 2,5 mln zł - planu roku 2023 w porównaniu do planu 2022r.

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 86% w roku 2021,
- w 80% w prognozowanym roku 2022,
- w 83% w prognozowanym roku 2023.

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 2024-2026 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 2024 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 2023 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 2023-2033.

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 2023 planuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 15.000.000 zł oraz pożyczkę inwestycyjną w wys. 3.442.096 zł (II transza), z czego na pokrycie deficytu budżetu przeznaczone zostaną środki w wysokości 12.768.460 zł natomiast na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych w wysokości 5.673.636 zł.

Szczegółowe warunki kredytu oraz zaciągnięcia pożyczki inwestycyjnej określone zostały w uzasadnieniu uchwały budżetowej na 2023 rok oraz zawarte będą w uchwałach dot. zaciągnięcia w/w zobowiązań.

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 2023-2037 przyjęto przepływy związane z wykupem obligacji, spłatą rat kapitałowych z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów a także planowanym zaciągnięciem 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 części wyemitowanych w 2018 roku obligacji oraz pożyczki z NFOŚiGW zaciąganej w latach 2022-2023 w części dotyczącej wkładu krajowego projektów, finansowanych w co najmniej 50% 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 pożyczek zaciągniętych w NFOŚiGW oraz WFOŚiGW naliczone zostało oprocentowania odpowiednio do zapisów umownych na poziomie 1 lub 3% rocznie, od istniejącego zadłużenia,
- dla obligacji komunalnych i kredytów długoterminowych – naliczone zostało oprocentowanie:
 - dla roku 2023 w oparciu o stawkę WIBOR z dnia 3 listopada 2022r. (ok 7%)
 - na lata 2024-2025 przyjęto stawkę WIBOR na poziomie 3,5-4% ,
 - od roku 2026 stawki WIBOR przyjęto na poziomie jak sprzed pandemii COVID-19 tj. na poziomie 1,6-1,8%.

powiększone o stałą marżę banku indywidualną dla każdego kredytu i każdej pozostałej do wykupu serii obligacji.

Przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych w zakresie nadwyżki operacyjnej oraz relacji obsługi zadłużenia. Począwszy od 2023 roku do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń, z uwzględnieniem zmian ustawowych wprowadzonych po 1 stycznia 2020r. w zakresie wyłączeń z relacji, o której mowa w art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych.