

## **OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY KOBYLNICA NA LATA 2024 - 2040**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy została przygotowana na lata 2024-2040. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2023r. poz. 1270 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 2024-2040,
- Wykaz przedsięwzięć (załącznik nr 2 do projektu uchwały), sporządzono na okres 2024-2034, 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 2024-2040 przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- dla okresu 2025-2027 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne,
- dla okresu 2028-2040 przyjęto wartości prognozy z roku 2027.

Dla potrzeb opracowania Wieloletniej Prognozy na lata 2025-2027 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	2025	2026	2027
Inflacja przyjęta	4,1%	3,1%	2,5%
Inflacja wg wytycznych	4,1%	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 aktualną klasyfikację budżetową oraz zbiór 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 208/2023 Wójta Gminy Kobylnica z dnia 11 sierpnia 2023r. w sprawie założeń do projektu budżetu, określenia wskaźników oraz opracowania materiałów planistycznych do budżetu na rok 2024.

Relacje między projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2024 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 2025 – 2027 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 2010-2022 wpływy budżetowe z tego tytułu wzrosły prawie 4-krotnie. Średni roczny przyrost dochodów z tego tytułu w podanym okresie wynosił 11,4%. 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.

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 2023 roku 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 stanowił istotny element załamania się równowagi bieżącej budżetu.

W roku bazowym tj. 2024 dochody z tego tytułu stanowią 23,8% (w roku 2023 stanowiły 18,7%) planowanych dochodów bieżących budżetu i są wyższe o 48,4% w stosunku do prognozy na rok 2023. Projekt tzw. ustawy okołobudżetowej na 2024 r. zakłada znaczny wzrost wpływów z podatków dochodowych, w których jednostki samorządu terytorialnego mają udziały. Jak wyjaśniono, korekta nie została dokonana w przypadku zamożnych jednostek samorządu terytorialnego osiągających dochody podatkowe przekraczające średnie dochody w skali kraju, w których jednocześnie w ostatnich latach dochody podatkowe z tytułu udziału w CIT i PIT bardzo znacząco rosły (m.in. co najmniej dwukrotny wzrost dochodów z tytułu udziału w PIT i CIT na rok 2024 w stosunku do roku 2020).

Zmiany dochodów w ostatnich latach osiągały 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 - wykonania dochodów roku 2022 do wykonania w 2021 roku,
- - 3.708.807 zł - prognozy dochodów roku 2023 do wykonania 2022 roku,
- 7.582.994 zł - prognozy dochodów roku 2024 do prognozy dochodów roku 2023.

Bazą do prognozy PIT jest plan na 2024 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów. W perspektywie wieloletniej założono dochody na poziomie roku bazowego 2024.

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

Dochody te stanowią niespełna 0,9% dochodów bieżących zaplanowanych na 2024 rok.

- Wysokość udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych, od podatników tego podatku, posiadających siedzibę na obszarze gminy.
- W latach 2021-2023 dochody Gminy z tego tytułu kształtowały się średnio na poziomie ok. 624.000 zł. Na rok 2024 założono dochody w wysokości 859.304 zł zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów.
- W perspektywie wieloletniej założono dochody na poziomie roku bazowego 2024.

#### 1.1.3. SUBWENCJA OGÓLNA Z BUDŻETU PAŃSTWA

Wpływy z subwencji stanowią znaczącą pozycję w dochodach gminy. Część oświatowa stanowi 25,1% dochodów bieżących na rok 2024.

- Bazą do prognozy jest plan na 2024 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministra Finansów.
- Wysokość części oświatowej uzależniona jest od liczby uczniów. Wzrost części oświatowej subwencji w 2024 roku wynosi 16,85% w stosunku do prognozy roku 2023. Średni wzrost części oświatowej subwencji w latach 2022-2024 wynosi 13,73% rocznie, do prognozy na lata 2025-2027 przyjęto wskaźnik w wysokości 13% w stosunku do roku bazowego.

Wpływy z części wyrównawczej subwencji stanowią 3,56% dochodów bieżących na rok 2024.

- Bazą do prognozy jest plan na 2024 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministra Finansów.
- Na lata 2025-2027 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 2020-2022,
- planowanej liczby mieszkańców oraz planowanych podstawowych dochodów podatkowych, zastosowanych ulg i umorzeń oraz skutków finansowych obniżenia górnych stawek podatków na lata 2023-2025.

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 6,84% dochodów bieżących roku 2024. Planowane wpływy z tego tytułu na 2024 rok są niższe o ok. 1,8 mln zł od prognozowanych w roku 2023 (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 zakończył się w 2022r.

Na lata 2025-2027 dochody z tytułu dotacji celowych zostały oszacowane na stałym poziomie tj. na poziomie zaplanowanych w budżecie na 31.10.2023r.

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. W roku 2022 dochody osiągnęły poziom zbliżony do roku 2021 natomiast na rok 2023 prognoza przewiduje wzrost tej kategorii dochodów o ok 30% w porównaniu do dochodów z 2022 roku. Na tak znaczny wzrost wpływ mają zmiany stawek podatków lokalnych oraz planowane dochody związane ze zwrotem podatku VAT od inwestycji wodno-kanalizacyjnych realizowanych przez Gminę.

Na 2024 rok planowany jest wzrost dochodów tej kategorii o ok. 2,7 % w stosunku do prognozowanych na 2023 rok. Przy kalkulowaniu dochodów z podatków i opłat w 2024 roku uwzględniono zmiany stawek i opłat, które szczegółowo opisano w uzasadnieniu do uchwały budżetowej na 2024 rok.

##### a) PODATEK OD NIERUCHOMOŚCI:

- w latach 2025-2027 przyjęto zakładany wzrost stawek o planowany wskaźnik inflacji,
- w kalkulacji dochodów uwzględniono planowane ulgi i zwolnienia, nie uwzględniono natomiast zaległości podatkowych,

- od roku 2025 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 2024 rok.
- c) PODATEK OD ŚRODKÓW TRANSPORTOWYCH - w latach 2025-2027 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 2021-2023.
- e) POZOSTAŁE DOCHODY z podatków i opłat - jako bazową dla poszczególnych tytułów dochodów przyjęto kwotę z projektu budżetu na 2024 rok bądź średnie wykonanie dochodów w latach 2021-2023 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 2024 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 2024. 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 2025-2029 zaplanowano na poziomie 3.000.000 zł rocznie.

### 1.2.2. DOTACJE I ŚRODKI PRZEZNACZONE NA INWESTYCJE

- a) Na rok 2024 zaplanowano dochody na poziomie wykazanym w projekcie uchwały budżetowej tj. w kwocie 14.284.741 zł. Projekt uchwały określa szczegółowo źródła i wysokość poszczególnych dochodów.
- b) Na lata 2025-2029 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 2025 zaplanowano dochody w wysokości 3.800.000 zł na realizację zadania „Przebudowa drogi gminnej nr 114005G - ulicy Młyńskiej w miejscowości Kobylnica. Zadanie dofinansowane ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych (Edycja2/2021). Kwota dofinansowania wynosi 7.600.000 zł.
- d) Na rok 2025 zaplanowano dochody w wysokości 1.000.000 zł na realizację zadania „Budowa i przebudowa dróg gminnych na terenie Gminy Kobylnica” w tym:
- Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Sierakowo Słupskie
  - Budowa drogi gminnej w miejscowości Kuleszewo
  - Budowa chodnika w ciągu drogi gminnej w miejscowości Komorczyń
  - Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Kuleszewo
  - Budowa drogi gminnej w miejscowości Zagórki

Zadanie dofinansowane ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych. Kwota dofinansowania wynosi 2.000.000 zł.

- e) Na rok 2025 zaplanowano dochody w wys. 1.637.887 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 2025-2027, w tym w roku 2025 – 3.000.000 zł, 2026 - 1.500.000 zł oraz 750.000 zł w roku 2027.

## 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 2024 rok. Przy prognozowaniu wysokości wydatków od 2025 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 2024-2040 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 2024 wydatki bieżące - rzeczowe (po wyłączeniu obsługi długu i wynagrodzeń) zaplanowano przy uwzględnieniu przewidywanego wykonania w roku 2023, na poziomie niezbędnym do prawidłowej realizacji zadań, po wyłączeniu wydatków o charakterze jednorazowym oraz kończących się w roku 2023.

Na lata 2025-2027 dla wydatków finansowanych z dotacji budżetu państwa jako kwotę bazową przyjęto plan na 2024 rok. Dla pozostałych wydatków (po wyłączeniu projektów z udziałem

środków UE kończących się w 2024 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 2024 roku przewiduje się wzrost wynagrodzeń pracowników na poziomie 10%.

Na lata 2025-2027 jako rok bazowy przyjęto rok 2024 z wynagrodzeniami i pochodnymi w wysokości 40.472.338 zł, z czego wydatki na wynagrodzenia i pochodne w zakresie oświaty planuje się na poziomie 24.283.580 zł. Znaczący wzrost wydatków na wynagrodzenia jednostek oświatowych jest skutkiem zmian organizacyjnych oraz wprowadzonych w latach 2018-2022 podwyżek dla nauczycieli, z czego wzrost wydatków 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.,
- 1,7 mln zł - 2022r. w porównaniu do wykonania 2021r.,
- 3,4 mln zł - planu roku 2023 w porównaniu wykonania 2022r.
- 2,5 mln zł - planu roku 2024 w porównaniu do planu 2023r.

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 85% w roku 2022,
- w 83% w prognozowanym roku 2023,
- w 87% w prognozowanym roku 2024.

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 2025-2027 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 poszczególnych latach prognozowania tj. od 2025 do 2040 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 2024 planuje się emisję obligacji komunalnych w wysokości 13.000.000 zł z czego na pokrycie deficytu budżetu przeznaczone zostaną środki w wysokości 5.114.488 zł natomiast na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych w wysokości 7.885.512 zł.

Szczegółowe warunki emisji określone zostały w uzasadnieniu uchwały budżetowej na 2024 rok oraz zawarte będą w uchwale dotyczącej zaciągnięcia w/w zobowiązania.

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

W okresie od 2025 do 2040 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 2040 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 2024-2040 przyjęto przepływy związane z wykupem obligacji, spłatą rat kapitałowych z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów a także planowaną emisją obligacji komunalnych. Dla zobowiązań istniejących w momencie opracowywania prognozy podstawą określenia harmonogramów ich spłaty były zawarte umowy i porozumienia.

Prognoza uwzględni 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 2024 w oparciu o stawkę WIBOR średnią z okresu od 1 września 2022r. do 31 sierpnia 2023r. - na poziomie 7%
  - dla roku 2025 przyjęto planowaną stawkę WIRON na poziomie 6% ,
  - 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 2024 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.