

## UZASADNIENIE DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY KOBYLNICZKA NA LATA 2019-2034

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy została przygotowana na lata 2019-2034. 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 2017r. poz. 2077 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 2019-2034,
- Wykaz przedsięwzięć (załącznik nr 2 do projektu uchwały), sporządzono na okres 2019-2025, 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 2019-2034 przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2019 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- dla okresu 2020-2022 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne,
- dla lat 2023-2034 przyjęto prognozę z roku 2022.

Dla potrzeb opracowania Wieloletniej Prognozy na lata 2019-2022 przyjęto wskaźniki makroekonomiczne określone w zaktualizowanych wytycznych Ministerstwa Rozwoju i Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Podstawowe wskaźniki określa poniższa tabela:

POZIOM WSKAŹNIKÓW W PROGNOZOWANYM OKRESIE:

Lata	2019	2020	2021	2022
Inflacja	2,3%	2,5%	2,5%	2,5%
PKB, dynamika realna	3,8%	3,7%	3,6%	3,5%

Ponadto przy sporządzaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej obowiązywały zasady określone w Zarządzeniu Nr 187/2018 Wójta Gminy Kobylnica z dnia 17 września 2018r. w sprawie założeń do projektu budżetu, określenia wskaźników oraz opracowania materiałów planistycznych do budżetu na rok 2019.

Relacje między projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2019 rok a projektem budżetu na 2019 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, przyjęte wskaźniki makroekonomiczne. Uwzględniają one również przyszłe okoliczności wpływające na wysokość prognozowanych wpływów.

- 1.1. DOCHODY BIEŻĄCE – zostały pogrupowane pod kątem wielkości ich udziału w budżecie. Na lata 2020 – 2022 przyjęto następujące założenia, co do kształtowania się poszczególnych grup oraz źródeł dochodów.

### 1) UDZIAŁ W PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH

W latach 2009-2019 wpływy budżetowe z tego tytułu wzrosły ponad 3-krotnie. Jest to bardzo istotne źródło dochodów Gminy. W roku bazowym tj. 2019 dochody te stanowią 19,7% wszystkich dochodów budżetu.

Zgodnie z informacją Ministerstwa Rozwoju i Finansów w 2019 roku przewidywany jest wzrost wpływów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych o 20,41 % w stosunku do prognozy na rok 2018. Na wysokość wpływów z tego tytułu wpływ ma liczba mieszkańców oraz wysokość osiąganych 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.

- Bazą do prognozy PIT jest plan na 2019 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministerstwa Rozwoju i Finansów.,
- Średni wzrost dochodów z tego tytułu w latach 2016-2018 kształtuje się na poziomie 14,38% rocznie, dlatego przy planowaniu wpływów z tego tytułu na lata 2020-2022 założono wzrost dochodów na bezpiecznym poziomie 14% rocznie w stosunku do dochodów roku bazowego 2019.

## 2) UDZIAŁ GMINY W PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB PRAWNYCH

Dochody te mają nieznaczny wpływ na poziom dochodów gminy, gdyż stanowią niespełna 0,34 % dochodów ogółem planowanych na 2019 rok.

- Biorąc pod uwagę, że w latach 2016-2018 dochody Gminy z tego tytułu kształtowały się średnio na poziomie 261.000 zł – na rok 2019 założono dochody w tej wysokości.
- W dłuższej perspektywie założono dochody na poziomie roku bazowego.

## 3) 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 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. Na 2018 rok prognozowany był wzrost tej kategorii dochodów głównie za sprawą podatku od nieruchomości tj. zmiany podstawy opodatkowania farm wiatrowych. W dniu 7 czerwca br. Sejm uchwalił ustawę o zmianie ustawy o odnawialnych źródłach energii oraz niektórych innych ustaw. Ustawa w zakresie przepisów wpływających na wymiar podatku od nieruchomości od farm wiatrowych, weszła w życie z mocą wsteczną tj. od początku 2018r. W związku z ponowną zmianą przepisów na 2019 rok planowany jest spadek tej kategorii dochodów o ok. 9 % w stosunku do prognozowanych na 2018 rok.

Przy kalkulowaniu dochodów z podatków w 2019 roku nie przewiduje się wzrostu stawek w stosunku do 2018 roku.

### a) PODATEK OD NIERUCHOMOŚCI:

- w latach 2020-2022 przyjęto zakładany wzrost stawek o planowany wskaźnik inflacji,
- w kalkulacji dochodów uwzględniono planowane ulgi i zwolnienia, nie uwzględniono natomiast zaległości podatkowych,
- od roku 2020 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 2021 planuje się wzrost podatku, w związku z planowanym otwarciem w 2019 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 2019 rok.

c) PODATEK OD ŚRODKÓW TRANSPORTOWYCH - w latach 2020-2022 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 2016-2018.
  - e) Dla POZOSTAŁYCH DOCHODÓW z podatków i opłat - jako bazową dla poszczególnych tytułów dochodów przyjęto kwotę z projektu budżetu na 2019 rok bądź średnie wykonanie dochodów w latach 2016-2018 i w okresie prognozy zaplanowano dochody na tym właśnie poziomie.
- 4) SUBWENCJA OGÓLNA Z BUDŻETU PAŃSTWA
- Wpływy z subwencji stanowią znaczącą pozycję w dochodach gminy. Część oświatowa stanowi 16,54% dochodów ogółem.
- Bazą do prognozy jest plan na 2019 rok przyjęty zgodnie z informacją Ministra Rozwoju i Finansów.
  - Wysokość części oświatowej uzależniona jest od liczby uczniów. Wzrost części oświatowej subwencji w 2019 roku wynosi 4,73%. Średni wzrost części oświatowej subwencji w latach 2017-2019 wynosi 2,49% rocznie i taki wzrost przyjęto na lata 2020-2022 w stosunku do roku bazowego. Do wyliczenia średniego wzrostu nie brano pod uwagę roku 2016 ze względu na 30% wzrost subwencji spowodowany dużym wzrostem zadań oświatowych.
- 5) DOTACJE I ŚRODKI NA CELE BIEŻĄCE
- Łączne wpływy z dotacji celowych z budżetu państwa za nadania własne i zlecone stanowią około 16,6% dochodów ogółem. Planowane wpływy z tego tytułu na 2019 rok są niższe o ok. 3,4 mln zł od zaplanowanych w roku 2018 (wg stanu na 31.10.2018). Wysokość przyznawanych w Gminie dotacji w trakcie roku ulega systematycznie zwiększeniu, w miarę postępu realizacji zadań zwiększane są dotacje na poszczególne zadania. Na lata 2020-2022 dochody z tytułu dotacji celowych zostały oszacowane na stałym poziomie tj. na poziomie planowanych w budżecie na 31.10.2018r.
  - Dla pozostałych dotacji i środków przyjęto stały poziom stanowiący średnie dochody z tego tytułu uzyskane w latach 2016-2018 (bez uwzględnienia dochodów projektu przedszkolnego i projektu „Srebrna sieć”).

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

### 1) DOCHODY ZE SPRZEDAŻY MAJĄTKU

- Na 2019 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 2019.
- 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 2020-2024 zaplanowano na poziomie 2.000.000 zł rocznie.

## 2) DOTACJE I ŚRODKI PRZEZNACZONE NA INWESTYCJE

- a) Na rok 2019 zaplanowano dochody na poziomie wykazanym w projekcie uchwały budżetowej tj. w kwocie 5.781.450 zł. Projekt uchwały określa szczegółowo źródła i wysokość poszczególnych dochodów.
- b) Na rok 2020 zaplanowano środki w wysokości 1.341.211 zł, w tym:
  - 1.149.667 zł na zadanie „Poprawa efektywności systemów oświetlenia zewnętrznego na terenie obszaru funkcjonalnego Miasta Słupska”. Zadanie dofinansowane ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014 – 2020 - projekt partnerski.
  - 63.750 zł na zadanie pn. „Zagospodarowanie turystyczne Gminy Kobylnica, w tym szlaków kajakowych”. Zadanie dofinansowane ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014 – 2020 - projekt partnerski.
  - 127.794 zł 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 2021-2029 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).

## 2. WYDATKI BUDŻETU GMINY

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

**2.2. WYDATKI BIEŻĄCE** – prognoza wydatków oparta została na planie wydatków bieżących na 2019 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 2019-2034 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.

- 1) Na rok 2019 wydatki bieżące (po wyłączeniu wydatków na obsługę długu, wynagrodzenia, oraz funkcjonowanie organów Gminy) a szczególnie wydatki rzeczowe zaplanowano przy uwzględnieniu przewidywanego wykonania w roku 2018, na poziomie niezbędnym do prawidłowej realizacji zadań, po wyłączeniu wydatków o charakterze jednorazowym oraz kończących się w roku 2018. W budżecie w szczególności uwzględnione zostały zmiany zakresu zadań oświatowych.

— Na lata 2020-2022 jako kwotę bazową przyjęto plan na 2019 rok, a następnie zaplanowano wzrost wydatków o przyjęty wskaźnik inflacji w każdym roku objętym prognozą.

- 2) WYDATKI NA WYNAGRODZENIA I POCHODNE - w zakresie wydatków osobowych w 2019 roku przewiduje się:

- wzrost wynagrodzeń nauczycieli o 5 % od 1 stycznia 2019r,
- wzrost wynagrodzeń pracowników na poziomie 5% oraz planowanych zmian organizacyjnych.

Na lata 2020-2022 jako rok bazowy przyjęto rok 2019 z wynagrodzeniami i pochodnymi w wysokości 22.882.695 zł. W tym okresie zakładany jest:

- wzrost wynagrodzeń nauczycieli o 5 % w roku 2020,
- wzrost wynagrodzeń pracowników o przyjęty wskaźnik inflacji na lata 2020-2022.

- 3) WYDATKI ZWIĄZANE Z FUNKCJONOWANIEM JST

W tej kategorii wydatków ujęte zostały wydatki bieżące planowane w rozdziale 75022 – Rady gmin oraz rozdziale 75023 – Urzędy gmin. Do prognozy przyjęto wydatki m.in. na:

- diety radnych, podróże służbowe, prenumeratę prasy, materiały biurowe, medale pamiątkowe ;
- wynagrodzenia i pochodne, odpis na ZSSS, szkolenia, podróże służbowe, materiały biurowe, telefony służbowe, opłaty eksploatacyjne, usługi pocztowe, remonty i konserwacje.

Na rok 2019 zaplanowano wydatki w wysokości 4.814.083 zł. Na lata 2020-2022 wydatki rzeczowe kalkulowano na poziomie niezbędnym w związku z tym przyjęto wzrost wydatków rzeczowych w tych rozdziałach o wskaźnik inflacji.

- 2.3. WYDATKI MAJĄTKOWE – różnica między dochodami ogółem a wydatkami bieżącymi (bez obsługi długu) powiększona o kwoty przychodów z tytułu wolnych środków z roku poprzedniego, pomniejszona o spłatę i obsługę długu określiła wysokość środków na inwestycje w poszczególnych latach prognozowania.

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

### 3. PRZYCHODY BUDŻETU

W roku 2019 planuje się :

- a) **przychody z pożyczki w wysokości 1.057.515 zł** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „**Budowa sieci wodociągowej i sieci kanalizacji sanitarnej wraz z budową lokalnych systemów oczyszczania ścieków na obszarach położonych poza granicami aglomeracji Słupsk, na terenie Gminy Kobylnica**”. Uruchomienie pożyczki inwestycyjnej zgodnie z umową Nr WFOŚ/PD/74/2017 z dnia 01.12.2017r. planowane było z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w dwóch transzach w latach 2017- 2018. W związku z przesunięciem terminu zakończenia części robót budowlanych na czerwiec 2019r. przesunięty zostanie termin uruchomienia części środków pożyczki na 2019 rok.

Zmiana terminów uruchomienia transz pożyczki przedstawiona zostanie w projekcie uchwały w sprawie zmiany uchwały Nr XXXIV/279/2016 Rady Gminy Kobylnica z dnia 08 grudnia 2016r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku na realizację zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej i sieci kanalizacji sanitarnej wraz z budową lokalnych systemów oczyszczania ścieków na obszarach położonych poza granicami aglomeracji Słupsk, na terenie Gminy Kobylnica.”

- b) **Zaciągnięcie długoterminowego kredytu w wysokości 10.000.000 zł** na pokrycie deficytu budżetu w wysokości 6.775.968,58 zł oraz spłatę zobowiązań z lat ubiegłych w wys. 3.224.031,42 zł. Szczegółowe warunki zaciągnięcia kredytu określone zostały w projekcie uchwały budżetowej na 2019 rok oraz zawarte będą w projekcie uchwały w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego.

W okresie od 2019 do 2034 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 2034 roku.

### 4. SPŁATA I OBSŁUGA DŁUGU

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie 2019-2034 przyjęto przepływy związane z wykupem obligacji, spłatą rat kapitałowych z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytu a także planowanych: pożyczki oraz kredytu długoterminowego. Dla zobowiązań istniejących w momencie opracowywania prognozy podstawą określenia harmonogramów ich spłaty były zawarte umowy i porozumienia. Stan planowanego zadłużenia Gminy w poszczególnych latach wykazany jest w poz. 6 „Kwota długu” zał. Nr 1 do uchwały natomiast rozchody z tytułu spłaty zobowiązań ujęte są w poz. 5 „Rozchody budżetu” wymienionego załącznika.

Prognoza uwzględnia również:

- odsetki podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy,
- rozchody 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:

- odsetki od kredytu z 2016r. zostały naliczone z uwzględnieniem stałej marży banku oraz średniej stawki WIBOR 1M tj. na poziomie 1,7%.
- odsetki od pożyczek naliczone zostały odpowiednio do zapisów umownych na poziomie 1 lub 3% rocznie, od istniejącego zadłużenia.
- Dla obligacji komunalnych wyemitowanych w roku 2011 odsetki na lata 2019-2020 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 3Mw wysokości 1,75% - powiększoną o stałą marżę banku indywidualną (od 0,9% do 1%) dla każdej z pozostałych do wykupu serii obligacji.
- Dla obligacji komunalnych wyemitowanych w roku 2013 odsetki na lata 2019-2024 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 3M w wysokości 1,75% powiększoną o stałą marżę banku indywidualną dla każdej z 3 serii obligacji.
- Dla emisji obligacji w 2014 roku odsetki na lata 2019-2025 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,85%, powiększoną o stałą marżę banku indywidualną dla każdej z 5 serii obligacji.
- Dla emisji obligacji w 2015 roku odsetki na lata 2019-2023 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,85%, powiększoną o stałą marżę banku indywidualną (od 0,65% do 0,85%) dla każdej z 5 serii obligacji.
- Dla emisji obligacji w 2017 roku odsetki na lata 2019-2028 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,85% powiększoną o stałą marżę banku indywidualną (od 0,8% do 1,1%) dla każdej z 8 serii obligacji.
- Dla emisji obligacji w 2018 roku odsetki na lata 2019-2032 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 6M w wysokości 1,85% powiększoną o stałą marżę banku w wys. 0,94% dla każdej z 9 serii obligacji.
- Dla planowanego długoterminowego kredytu w 2019 roku odsetki na lata 2019-2034 wyliczono w oparciu o stawkę WIBOR 1M w wysokości 1,7% powiększoną o stałą marżę banku zakładaną na średnim poziomie ok. 1% .

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 2019 roku do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń – dotyczących zadłużenia, zapewniając jednocześnie stabilny poziom inwestycji.