

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2022-2037.

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rogoźno zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2015 r. poz. 92) z uwzględnieniem zmian wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 1381).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno jest projekt uchwały budżetowej na 2022 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Rogoźno za lata 2019 i 2020, wartości planowane na koniec III kwartału 2021 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – sierpień 2021 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2021 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Rogoźno na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2037. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rogoźno została przygotowana na lata 2022-2037.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Rogoźno wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Rogoźno, co, dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości

właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 31 sierpnia 2021 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
PKB	4,60%	3,70%	3,50%	3,50%	3,50%	3,40%	3,30%
Inflacja	3,30%	3,00%	2,70%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,30%	3,40%	3,40%	3,50%	3,10%	3,10%	3,10%
Wskaźnik	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
PKB	3,10%	2,90%	2,80%	2,70%	2,60%	2,50%	2,50%
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	2,90%	2,90%	2,90%
Wskaźnik	2036	2037					
PKB	2,40%	2,30%					
Inflacja	2,50%	2,50%					
Wynagrodzenia	2,90%	2,90%					

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 31 sierpnia 2021 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2021.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2023-2037 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, dynamiki PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2022 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2022 rok. Od 2023 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = Y_0 * (1 + CPI * u_{CPI}) * (1 + PKB * u_{PKB}) * (1 + WB * u_{WB})$$

gdzie:

Y_1 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku

poprzedzającym;

CPI - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

u_{CPI} - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

PKB - wskaźnik dynamiki PKB;

u_{PKB} - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

WB - wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej;

u_{WB} - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki WB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Rogoźno dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

2.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Rogoźno oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	INFLACJA	PKB
dochody z udziału w PIT	2023-2026	0,00%	100,00%
	2027-2037	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2023-2026	0,00%	100,00%

	2027-2037	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2023-2026	0,00%	100,00%
	2027-2037	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2023-2026	0,00%	100,00%
	2027-2037	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2023-2026	0,00%	100,00%
	2027-2037	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2023-2026	0,00%	100,00%
	2027-2037	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2022 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Rogoźno, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2022 r. ustalono więc na 11 800 000,00 zł.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2022-2036 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB, a od 2027 r. dochody prognozowano w oparciu o wskaźnik inflacji.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2022 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowany wskaźnik PKB i inflacji.

2.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości. W 2022 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 202 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2022 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2022 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Rogoźno	2247/15 obręb Rogoźno	0,76	560 000,00 zł	565 600,00 zł
Rogoźno	197/34 obręb Rogoźno	0,11	43 300,00 zł	43 740,00 zł
Rogoźno	197/37 obręb Rogoźno	0,10	41 700,00 zł	42 120,00 zł
Rogoźno	197/38 obręb Rogoźno	0,09	39 300,00 zł	45 000,00 zł
Rogoźno	197/39 obręb Rogoźno	0,09	39 300,00 zł	45 000,00 zł
Rogoźno	197/40 obręb Rogoźno	0,09	39 300,00 zł	45 000,00 zł
Rogoźno	197/41 obręb Rogoźno	0,12	45 900,00 zł	50 000,00 zł
Rogoźno	197/42 obręb Rogoźno	0,10	44 100,00 zł	50 000,00 zł
Rogoźno	2409/5 obręb Rogoźno	0,12	37 000,00 zł	50 000,00 zł
Rogoźno	2409/6 obręb Rogoźno	0,11	37 000,00 zł	50 000,00 zł
Rogoźno	2409/7 obręb Rogoźno	0,12	37 100,00 zł	50 000,00 zł
Rogoźno	2409/8 obręb Rogoźno	0,21	45 000,00 zł	80 000,00 zł
Rogoźno	2409/9 obręb Rogoźno	0,19	45 000,00 zł	80 000,00 zł
Rogoźno	2409/10 obręb Rogoźno	0,17	40 000,00 zł	70 000,00 zł
Rogoźno	2409/11 obręb Rogoźno	0,15	39 000,00 zł	50 000,00 zł
Rogoźno	2409/12 obręb Rogoźno	0,13	39 000,00 zł	50 000,00 zł
Rogoźno	2409/13 obręb Rogoźno	0,15	39 000,00 zł	50 000,00 zł
Rogoźno	2409/28 obręb Rogoźno	0,10	39 000,00 zł	50 000,00 zł
Rogoźno	2409/27 obręb Rogoźno	0,10	39 000,00 zł	50 000,00 zł
Rogoźno	2409/26 obręb Rogoźno	0,10	39 000,00 zł	50 000,00 zł
Rogoźno	2409/25 obręb Rogoźno	0,10	39 000,00 zł	50 000,00 zł
Rogoźno	2409/24 obręb Rogoźno	0,10	39 000,00 zł	50 000,00 zł
			Suma:	1 666 460,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2023 r. wpływy ze sprzedaży mienia zaplanowano na poziomie 500 000 zł. W tabeli poniżej przedstawiono wykaz nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży w 2023 r.

Tabela 4. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2023 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Rogoźno	2409/2 i 2198/8 obręb Rogoźno	0,25	52 000,00 zł	80 000,00 zł
Rogoźno	2409/3 i 2198/9 obręb Rogoźno	0,26	53 000,00 zł	80 000,00 zł
Rogoźno	2409/1 obręb Rogoźno	0,16	40 000,00 zł	60 000,00 zł
Nienawiszcz	31/21 obręb Nienawiszcz	0,05	13 849,00 zł	13 849,00 zł
Nienawiszcz	33/90 obręb Nienawiszcz	0,04	15 000,00 zł	15 000,00 zł
Nienawiszcz	33/33 obręb Nienawiszcz	0,05	15 000,00 zł	15 000,00 zł
Nienawiszcz	48/7 obręb Nienawiszcz	0,07	29 000,00 zł	40 000,00 zł
Nienawiszcz	48/8 obręb Nienawiszcz	0,09	35 000,00 zł	40 000,00 zł
Rogoźno	1500/11-1500/123 obręb Rogoźno 13 szt	0,00	40 000,00 zł	65 000,00 zł
Rogoźno	1065 (udział 1080/1000) obręb Rogoźno	0,04	20 000,00 zł	25 000,00 zł
Gościejowo	8/1 udział 7950/21350 obręb Gościejowo	0,32	30 000,00 zł	30 000,00 zł
Ruda	499/1 udział 32/100 i 499/1 udział 54/100 obręb Gościejowo	0,15	30 000,00 zł	30 000,00 zł
Rogoźno	1921/17-1921/28 obręb	0,08	33 000,00 zł	33 000,00 zł

Rogoźno 11 szt			
		Suma:	526 849,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2022 r. nie planuje się dotacji oraz środków na inwestycje. Gmina otrzymała informację o pozytywnym rozstrzygnięciu wniosku o dofinansowanie na realizację zadań inwestycyjnych na kwotę 14.776.977,59 (kwota dofinansowania w wysokości 11.570.898,32 zł) zł, w tym:

1. z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na zadanie " Kompleksowa termomodernizacja budynków szkół podstawowych na terenie Gminy Rogoźno" na łączną wartość 9.776.977,59 w tym przyznane dofinansowanie wynosi 6.820.898,32 zł. Ww. środki zostaną wprowadzone do budżetu Gminy Rogoźno w miesiącu grudniu 2021 roku

2. z Programu Inwestycji Strategicznych Polski Ład na zadanie "Przebudowa ul. Kochanowskiego" na łączną wartość 5 000 000 zł (w tym dofinansowanie 4 750 000 zł).Środki zostaną wprowadzone do budżetu Gminy Rogoźno w trakcie roku budżetowego 2022.

W wysokości 329 544,00 zł zaplanowano je w 2023 r. Dotyczą one realizacji następujących zadań:

1. Przebudowa boiska wielofunkcyjnego przy Ośrodku Sportowo Rekreacyjnym – 76 356,00 zł;
2. Wykonanie obiektu małej architektury - zagospodarowanie placu zabaw w Pruścach – 46 613,00 zł;
3. Utworzenie pola biwakowego dla mieszkańców i turystów odwiedzających Gminę Rogoźno – 206 575,00 zł.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Rogoźno dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

3.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Należy nadmienić, iż poziom prognozowanych wydatków wpisuje się w konsekwentnie realizowany program budowania nadwyżki bieżącej.

Nadrzędnym warunkiem przy prognozowaniu poziomu wydatków bieżących na lata przyszłe było założenie utrzymania nadwyżki operacyjnej – liczonej jako różnica pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi – na stałym lub rosnącym poziomie.

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 2) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 4) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2022 przyjęto projekt budżetu. W 2022 r. w budżecie Gminy wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 31 111 013,71 zł, co stanowi spadek w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2021 r. o kwotę 1 071 886,70 zł. W latach 2023-2037 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

Tabela 5. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	INFLACJA	PKB	WYNAGR
wynagrodzenia i pochodne	2023-2037	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2023-2025	50,00%	0,00%	0,00%
	2026-2037	100,00%	0,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2022-2025. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków. Do załącznika nr 2 Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno wprowadzono nowe zadania, mianowicie:

1. Wykonania zbiorczego systemu kanalizacji sanitarnej w miejscowości Słomowo

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno stanowią kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań. Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie WPF Gminy Rogoźno na lata 2022-2037, a ostatnią zmianą WPF Gminy na lata 2021-2037 występują rozbieżności. Planuje się, że na najbliższej sesji, umożliwiającej podejmowanie uchwał, zostaną wprowadzone do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2021-2037 odpowiednie zmiany, mające na celu doprowadzenie do zgodności obu omawianych dokumentów.

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

Tabela 6. Wynik budżetu Gminy Rogoźno

	2022	2023	2024	2025
Dochody	76 352 735,17	78 714 191,00	80 610 609,00	83 431 981,00
Wydatki	76 272 463,62	77 232 191,00	78 813 609,00	81 748 379,76
Wynik budżetu	80 271,55	1 482 000,00	1 797 000,00	1 683 601,24
	2026	2027	2028	2029
Dochody	86 352 101,00	88 510 904,00	90 723 677,00	92 991 769,00
Wydatki	84 580 101,00	86 739 760,00	89 089 650,89	91 291 769,00
Wynik budżetu	1 772 000,00	1 771 144,00	1 634 026,11	1 700 000,00
	2030	2031	2032	2033
Dochody	95 316 563,00	97 699 477,00	100 141 964,00	102 645 513,00
Wydatki	93 616 563,00	95 999 477,00	98 485 964,00	100 995 513,00
Wynik budżetu	1 700 000,00	1 700 000,00	1 656 000,00	1 650 000,00
	2034	2035	2036	2037
Dochody	105 211 651,00	107 841 942,00	110 537 990,00	113 301 440,00
Wydatki	103 561 651,00	106 741 592,73	109 437 990,00	112 164 911,55
Wynik budżetu	1 650 000,00	1 100 349,27	1 100 000,00	1 136 528,45

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W 2022 r. planuje się zaciągnąć nowe zobowiązanie zwrotne w wysokości 2 136 528,45 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2021 r. kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wyniesie 23 612 920,62 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2037. Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w 2022 r. ujęto w latach 2035-2037.

Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Rogoźno

Wyszczególnienie	2022	2023	2024	2025
Kredyt historyczny	2 216 800,00	1 482 000,00	1 797 000,00	1 683 601,24
Kredyt planowany	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna rata kapitałowa	2 216 800,00	1 482 000,00	1 797 000,00	1 683 601,24
Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029
Kredyt historyczny	1 772 000,00	1 771 144,00	1 634 026,11	1 700 000,00
Kredyt planowany	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna rata kapitałowa	1 772 000,00	1 771 144,00	1 634 026,11	1 700 000,00

Wyszczególnienie	2030	2031	2032	2033
Kredyt historyczny	1 700 000,00	1 700 000,00	1 656 000,00	1 650 000,00
Kredyt planowany	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna rata kapitałowa	1 700 000,00	1 700 000,00	1 656 000,00	1 650 000,00
Wyszczególnienie	2034	2035	2036	2037
Kredyt historyczny	1 650 000,00	400 349,27	400 000,00	400 000,00
Kredyt planowany	0,00	700 000,00	700 000,00	736 528,45
Roczna rata kapitałowa	1 650 000,00	1 100 349,27	1 100 000,00	1 136 528,45

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu JST:

1. na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;
2. na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;
2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

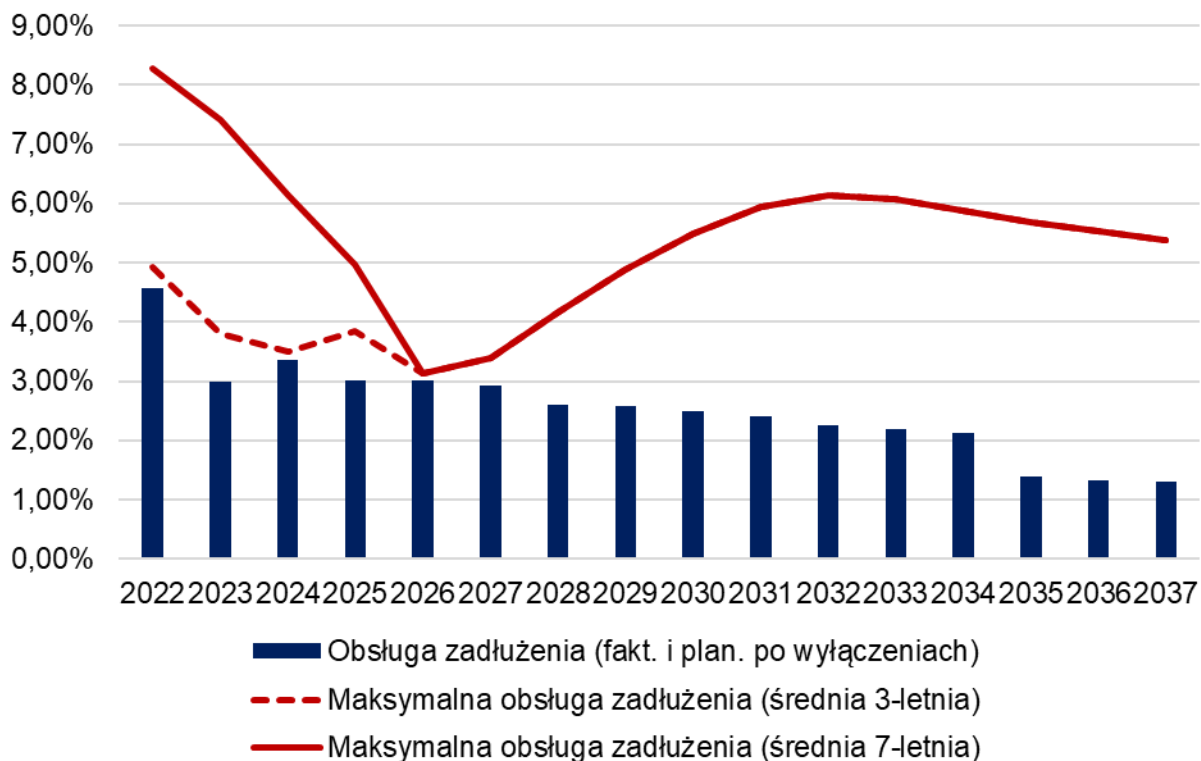
Ponadto, zgodnie art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. mogą dokonać wyboru okresu 3-letniego bądź 7-letniego dla ustalania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla lat 2022-2025.

Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2022	2023	2024	2025	2026
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,57%	2,99%	3,36%	3,02%	3,02%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021) – średnia trzyletnia	4,96%	3,86%	3,55%	3,85%	3,15%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021) - średnia trzyletnia	4,92%	3,81%	3,50%	3,85%	3,14%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021) – średnia siedmioletnia	8,28%	7,44%	6,16%	4,99%	3,15%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021) – średnia siedmioletnia	8,27%	7,42%	6,14%	4,97%	3,14%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2027	2028	2029	2030	2031
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,93%	2,60%	2,59%	2,50%	2,41%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	3,40%	4,17%	4,88%	5,49%	5,94%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	3,40%	4,16%	4,88%	5,49%	5,94%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2032	2033	2034	2035	2036
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,27%	2,18%	2,12%	1,39%	1,33%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	6,14%	6,08%	5,87%	5,69%	5,53%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	6,14%	6,08%	5,87%	5,69%	5,53%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2037				
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	1,31%				
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	5,38%				
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	5,38%				
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak				

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Rogoźno jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie nadwyżka bieżąca (art. 242), jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W 2026 roku wartość faktycznej i maksymalnej obsługi zadłużenia są stosunkowo zbliżone, jednak świadomość tego stanu rzeczy, plan oszczędności w wydatkach bieżących powinny wpłynąć pozytywnie na przedstawioną powyżej relację w najbliższych latach. Prognoza Gminy Rogoźno została wykonana z podejściem ostrożnościowym, z zachowaniem założeń pozwalających na jej realną realizację.