

## UZASADNIENIE

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2021-2037.

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącą 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 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Rogoźno za lata 2018 i 2019, wartości planowane na koniec III kwartału 2020 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – lipiec 2020 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2020 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 2019 r. poz. 869 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 2021-2037.

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 w lipcu 2020 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

Wskaźnik	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
PKB	4,00%	3,40%	3,00%	3,00%	3,00%	3,10%	3,10%
Inflacja	1,80%	2,20%	2,40%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	1,50%	1,90%	2,20%	2,70%	2,90%	3,00%	3,00%
Wskaźnik	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
PKB	3,00%	2,80%	2,80%	2,70%	2,60%	2,50%	2,40%
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	2,90%	2,90%
Wskaźnik	2035	2036	2037				
PKB	2,30%	2,20%	2,20%				
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%				
Wynagrodzenia	2,90%	2,90%	2,80%				

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 19 lipca 2020 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2020.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2022-2037 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 2021 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2021 rok. Od 2022 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. inne;

### 2.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Rogoźno oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących w latach 2022-2024 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 w latach 2022-2024**

Wyszczególnienie	INF	PKB
dochody z udziału w PIT	0,00%	100,00%

dochody z udziału w CIT	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	0,00%	100,00%
	0,00%	100,00%
dotacje bieżące		
pozostałe, w tym:	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Przewiduje się, że kształtowanie się dochodów bieżących budżetu Gminy Rogoźno w latach 2022-2024 powróci powoli do stanu sprzed epidemii. W związku z powyższym, w latach 2022-2024 zaprognozowano wzrost dochodów bieżących o wskaźnik PKB.

Natomiast w latach 2025-2037, zastosowano podejście ostrożnościowe i w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących w latach 2022-2024 posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

**Tabela 3. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących w latach 2025-2037**

Wyszczególnienie	INF	PKB
dochody z udziału w PIT	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	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 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Rogoźno, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 10 148 900,00 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 2021-2037 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB. Zastosowana metodologia prognozowania dochodów z tego tytułu, przełożyła się na średnioroczny wzrost wpływów na poziomie ok. 500 tys. zł.

### **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 2021 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 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 2021 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 200 000,00 zł, a w roku 2022 na poziomie 200 000,00 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 2021 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

**Tabela 4. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2021 roku**

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [m <sup>2</sup> ]	Wartość netto	Planowany dochód
Słoneczna	166/1	1079	35 000,00 zł	35 700,00 zł
Słoneczna	166/2	1080	28 000,00 zł	28 560,00 zł
Strzelecka	2247/15	7600	489 000,00 zł	498 780,00 zł
Gościejewo	155/2	2500	36 000,00 zł	36 720,00 zł
Gościejewo	155/3	2500	36 000,00 zł	36 720,00 zł
Topolowa	133/4	1039	34 500,00 zł	35 190,00 zł
Topolowa	133/5	1036	35 000,00 zł	35 700,00 zł
Topolowa	133/6	975	32 500,00 zł	33 150,00 zł
Topolowa	133/7	801	28 000,00 zł	28 560,00 zł
Topolowa	133/8	1331	34 000,00 zł	34 680,00 zł
Topolowa	133/9	1370	36 000,00 zł	36 720,00 zł
Topolowa	133/10	799	28 000,00 zł	28 560,00 zł
Słoneczna	197/37	978	38 000,00 zł	38 760,00 zł
Słoneczna	197/38	919	38 000,00 zł	38 760,00 zł
Słoneczna	197/39	918	38 000,00 zł	38 760,00 zł
Słoneczna	197/40	920	38 000,00 zł	38 760,00 zł
Słoneczna	197/41	1159	38 000,00 zł	38 760,00 zł
Słoneczna	197/42	1035	38 000,00 zł	38 760,00 zł
Słoneczna	197/20	828	35 000,00 zł	35 700,00 zł
Słoneczna	197/21	840	35 000,00 zł	35 700,00 zł
Słoneczna	197/24	809	35 000,00 zł	35 700,00 zł
Południowa	2409/30	1054	40 000,00 zł	40 800,00 zł
Południowa	2409/31	1056	40 000,00 zł	40 800,00 zł
Południowa	2409/32	1037	40 000,00 zł	40 800,00 zł
Południowa	2409/33	1021	40 000,00 zł	40 800,00 zł
Południowa	2409/34	1006	40 000,00 zł	40 800,00 zł
Południowa	2409/35	992	40 000,00 zł	40 800,00 zł
Południowa	2409/15	946	40 000,00 zł	40 800,00 zł

Południowa	2409/16	946	40 000,00 zł	40 800,00 zł
Południowa	2409/17	946	40 000,00 zł	40 800,00 zł
			<b>Suma:</b>	1 575 900,00 zł

Zródło: Opracowanie własne.

### 3. Wydatki

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

#### 3.1. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

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

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2021 przyjęto projekt budżetu. W 2021 r. w budżecie Gminy Rogoźno wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 30.962.824 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2020 r. o kwotę 595.404 zł. W latach 2022-2037 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

W 2022 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy przewidują znaczące oszczędności w budżecie 2022 r. W związku z powyższym, przy prognozowaniu pozostałych wydatków bieżących w latach 2022-2024 przyjęto indeksację o wskaźnik inflacji (waga 50%). W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2021 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Gmina Rogoźno zamierza szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami Gminy oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego 2021. Natomiast od roku 2025, w celu zachowania podejścia ostrożnościowego, przyjęto indeksację o wagę 100% wskaźnika inflacji.

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 w latach 2025-2037**

Wyszczególnienie	INF	PKB	WYNAGR
wynagrodzenia i pochodne	100,00%	0,00%	0,00%

Pozostałe wydatki bieżące	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.

Należy dodać, iż w kolumnie pomocniczej WPF „2020 przewidywane wykonanie” w pozycji [10.11] wykazano poniesione wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań w wysokości 93.012,63 zł. Niniejsza kwota obejmuje wydatki bieżące poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19, które w części sfinansowano m.in. z rezerwy na zarządzanie kryzysowe, bezpośrednio w efekcie wystąpienia pandemii.

### 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 2021-2024. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

## 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).

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Rogoźno

	2021	2022	2023	2024
<b>Dochody</b>	87 902 070,42	89 806 513,00	92 294 709,00	95 063 551,00
<b>Wydatki</b>	88 562 073,29	87 589 713,00	90 812 709,00	93 266 551,00
<b>Wynik budżetu</b>	660 002,87	2 216 800,00	1 482 000,00	1 797 000,00
	2025	2026	2027	2028
<b>Dochody</b>	97 524 296,00	100 066 422,00	102 675 324,00	105 334 345,00
<b>Wydatki</b>	95 840 694,76	98 294 422,00	100 904 180,00	103 700 318,89
<b>Wynik budżetu</b>	1 683 601,24	1 772 000,00	1 771 144,00	1 634 026,11
	2029	2030	2031	2032
<b>Dochody</b>	108 024 645,00	110 783 797,00	113 593 510,00	116 453 948,00
<b>Wydatki</b>	107 124 645,00	109 563 797,00	112 373 510,00	115 123 998,00
<b>Wynik budżetu</b>	900 000,00	1 220 000,00	1 220 000,00	1 329 950,00
	2033	2034	2035	2036
<b>Dochody</b>	119 365 298,00	122 327 767,00	125 341 594,00	128 407 051,00
<b>Wydatki</b>	118 645 298,00	121 607 767,00	124 621 594,00	127 687 051,00
<b>Wynik budżetu</b>	720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00

	2037
<b>Dochody</b>	131 547 647,00
<b>Wydatki</b>	130 823 744,13
<b>Wynik budżetu</b>	723 902,87

Źródło: Opracowanie własne.

## 5. Przychody

W wysokości 3.463.902,87 zł zaplanowano przychody w budżecie Gminy Rogoźno na 2021 r. Przychody Gminy Rogoźno w 2021 r. obejmują:

- w kwocie 2.563.902,87 przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych.
- w kwocie 900 000,00 zł nadwyżka z lat ubiegłych.

Planowana w budżecie Gminy Rogoźno nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych dotyczy środków z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, które wpłynęły na konto bankowe Gminy w 2020 roku. Przewiduje się, że do końca roku budżetowego 2020 środki nie zostaną one wydatkowane, w związku z powyższym, w budżecie Gminy Rogoźno na 2021 r. zaplanowano przychody na §905, który obejmuje przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

W latach 2022-2037 nowych przychodów nie planuje się.

## 6. Rozchody

Na dzień 31.12.2020 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wyniesie 20 870 421,35 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2037. W WPF Gminy Rogoźno uwzględnia się również spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w 2021 r. w wysokości 2.563.903 zł. Spłatę planowanego zobowiązania ujęto w latach 2030-2037.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Rogoźno**

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
<b>Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*</b>	2 803 900,00	2 216 800,00	1 482 000,00	1 797 000,00
<b>Planowane zobowiązania</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Roczna spłata zobowiązań</b>	2 803 900,00	2 216 800,00	1 482 000,00	1 797 000,00
Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
<b>Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*</b>	1 683 601,24	1 772 000,00	1 771 144,00	1 634 026,11
<b>Planowane zobowiązania</b>	0,00	0,00	0,00	0,00



<b>Roczna spłata zobowiązań</b>	1 683 601,24	1 772 000,00	1 771 144,00	1 634 026,11
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>	<b>2032</b>
<b>Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*</b>	900 000,00	900 000,00	900 000,00	1 009 950,00
<b>Planowane zobowiązania</b>	0,00	320 000,00	320 000,00	320 000,00
<b>Roczna spłata zobowiązań</b>	900 000,00	1 220 000,00	1 220 000,00	1 329 950,00
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2033</b>	<b>2034</b>	<b>2035</b>	<b>2036</b>
<b>Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*</b>	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00
<b>Planowane zobowiązania</b>	320 000,00	320 000,00	320 000,00	320 000,00
<b>Roczna spłata zobowiązań</b>	720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2037</b>			
<b>Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*</b>	400 000,00			
<b>Planowane zobowiązania</b>	323 902,87			
<b>Roczna spłata zobowiązań</b>	723 902,87			

*\*-Zobowiązania historyczne (podpisane umowy), wg planowanego stanu na dzień 31.12.2020r., z uwzględnieniem wykupów obligacji planowanych do emisji do końca 2020 roku (trwa procedura wyboru agenta emisji obligacji komunalnych).*

Źródło: Opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rogoźno zaplanowano również wcześniejszą spłatę zobowiązania, które zgodnie z pierwotnym harmonogramem, przypadają do spłaty w 2023 roku w kwocie 735.000 zł. Wcześniejszą spłatę zobowiązania jest możliwa na podstawie zapisów umowy nr 18/1734 zawartej w dniu 24 kwietnia 2018r. pomiędzy Władzami Gminy a Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Niniejsze działanie jest prawnie dopuszczalne i zostało potwierdzone przez instytucję finansującą.

Ponadto należy wskazać, iż celu zachowania realistyczności projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2021-2037, w pozycji [10.6] w WPF w latach 2021-2037 wykazano spłaty zobowiązań, które zostały już zaciągnięte oraz takie, które planuje się zaciągnąć do końca roku budżetowego 2020, w związku z rozpoczętą procedurą emisji obligacji komunalnych. W przypadku, gdyby plan emisji obligacji komunalnych na rok 2020 nie został w pełni zrealizowany, wówczas odpowiednie wiersze w WPF zostaną stosownie zaktualizowane.

## **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 2019 r. poz. 869 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.

**Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp**

	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	5,51%	4,31%	2,90%	3,23%	2,94%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	6,81%	4,91%	3,96%	3,98%	4,91%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	6,56%	4,65%	3,71%	3,98%	4,91%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,95%	2,82%	2,51%	1,40%	1,78%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	3,94%	4,06%	4,65%	5,42%	5,73%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	3,83%	3,95%	4,65%	5,42%	5,73%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	<b>2031</b>	<b>2032</b>	<b>2033</b>	<b>2034</b>	<b>2035</b>
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	1,72%	1,80%	0,98%	0,94%	0,90%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	5,93%	6,04%	6,13%	6,20%	6,25%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	5,93%	6,04%	6,13%	6,20%	6,25%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	<b>2036</b>	<b>2037</b>			

<b>Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)</b>	0,86%	0,83%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)</b>	6,27%	6,27%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)</b>	6,27%	6,27%
<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)</b>	Tak	Tak

Źródło: Opracowanie własne

Sytuacja Gminy Rogoźno jest stabilna, Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania. W 2018 roku wysokość nadwyżki operacyjnej wynosiła ponad 2,6 mln zł, a w 2019 roku wykonano ją na poziomie 1,6 mln zł. Plan na 2020 r. przewiduje nadwyżkę na poziomie 0,1 mln zł, zaś w budżecie na 2021 r. ujęto ją na poziomie 8 tys. zł. W 2022 r., z uwagi na planowane działania oszczędnościowe, zaplanowano nadwyżkę operacyjną w wysokości 2,0 mln zł. W kolejnych latach prognozy, ze względu na podejście ostrożnościowe, zaplanowano jej średnioroczny wzrost na poziomie 200 tys. zł, co sprawia, że prognoza ta ma charakter realistyczny. W 2021 roku zaplanowano również wcześniejszą spłatę zobowiązania, które zgodnie z pierwotnym harmonogramem, przypadało do spłaty w 2023 roku. Niniejsze działanie ma na celu poprawę sytuacji płynnościowej w kolejnych latach prognozy. Jak wspomniano we wcześniejszej części objaśnień, na wcześniejszą spłatę części zadłużenia pozwalają zapisy zawartej umowy z instytucją finansującą. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych zostanie spełniona w całym horyzoncie prognozy. Sytuacja finansowa Gminy Rogoźno jest na bieżąco monitorowana.