

U C H W A Ł A Nr XVII/205/2015
Rady Miasta i Gminy Margonin
z dnia 17 grudnia 2015 r.

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Margonin na lata 2016 - 2021

Na podstawie art.18 ust.2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2015 r. poz.1515) oraz art. 226, 227, 228, 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.) uchwala się co następuje:

- § 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta i Gminy Margonin obejmującą:
Dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób finansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały
- § 2. Ustala się przedsięwzięcia finansowe, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.
- § 3. Upoważnia się Burmistrza do zaciągania zobowiązań:
- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć,
 - 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których płatności wykraczają poza rok budżetowy.
- § 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Margonin.
- § 5. Traci moc uchwała Nr III/21/2014 Rady Miasta i Gminy Margonin z dnia 17 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Margonin na lata 2015 – 2021 ze zmianami dokonanymi w 2015 roku.
- § 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2016 r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Margonin na lata 2016 - 2021

Horyzont czasowy objęty prognozą odpowiada okresowi spłat wszystkich kredytów i pożyczek oraz wykupowi obligacji komunalnych a także zawartych umów wieloletnich w dającej się przewidzieć przyszłości. Co do zasady pierwszy rok wykazany w prognozie to rok, którego dotyczy przedkładany równocześnie budżet czyli rok 2016. Ostatni wyszczególniony w prognozie rok to ten, w którym jest zaplanowana spłata ostatniej raty kredytów czy też ostatniej raty spłaty innych zobowiązań ujętych w przedsięwzięciach Gminy Margonin.

Prognoza dochodów Gminy Margonin na lata 2016 - 2021

W przedstawionej prognozie dokonano podziału w oparciu o wyszczególnienie dochodów bieżących i majątkowych. Do dochodów bieżących zalicza się podatki i opłaty lokalne, udziały w podatkach PIT i CIT, dotacje na zadania zlecone i własne, subwencje oraz pozostałe dochody. Do dochodów majątkowych zaliczono wpływy planowane do uzyskania ze sprzedaży majątku, wpływy z tytułu przekształcenia prawa wieczystego użytkowania w prawo własności oraz dotacje na inwestycje.

Ogólnie w gminie jest tendencja wzrastająca dochodów.

W 2012 r. dochody wzrosły o 0,14 % w stosunku do dochodów za 2011 r.

W 2013 r. dochody wzrosły o 6,14% w stosunku do dochodów za 2012 r.

W 2014 r. dochody wzrosły o 4,70 % w stosunku do dochodów za 2013 r.

Przewidywane wykonanie dochodów bieżących za 2015 r. do dochodów za 2014 r. to wzrost o 7,08 %.

Dochody bieżące:

Szacując dochody bieżące na 2016 rok przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. Dla kolejnych lat od 2017 do 2021 zastosowano wskaźnik wzrostu o 1,2 %.

Przy ustalaniu konkretnych kwot z poszczególnych źródeł dochodów trudno ustalić jak będą się one kształtować, dlatego przyjęto wspólny wskaźnik nie powodujący olbrzymich wzrostów.

Dochody majątkowe:

Dla 2016 r. przyjęto wartości z uchwały budżetowej.

W latach 2017 – 2019 przyjęto wielkości dochodów ze sprzedaży działek budowlanych.

Gmina posiada grunty o pow. 2,46 ha położone w Klotyldzinie podzielone na działki budowlane. Wydzielono 24 działki o łącznej wartości ok. 750 tys. zł. Jest to teren atrakcyjny położony w linii prostej od jeziora ok. 300m. Ponadto gmina posiada teren ok. 8 ha dla którego opracowano miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego z przeznaczeniem pod budowę mieszkalno-rekreacyjną.

W 2017 r. przyjęto ze sprzedaży działek 200.000 zł, w 2018 r. – 150.000 zł oraz w 2019 r. 50.000 zł.

W prognozie na lata 2020 – 2021 nie uwzględniono dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży mienia w celach ostrożnościowych.

Prognoza wydatków Gminy Margonin na lata 2016 - 2021

Podobnie jak w przypadku dochodów, prognoza wydatków została wykonana przy zastosowaniu podziału wydatków na bieżące i majątkowe. Do wydatków bieżących zaliczono przewidywane wpływy środków dotyczące wynagrodzeń i pochodnych od nich, zakupu usług i materiałów w celu zapewnienia wykonywania zadań podstawowych gminy oraz pozostałych wydatków operacyjnych i wydatków związanych z płatnościami odsetkowymi.

Założono iż wszystkie kategorie wydatków bieżących będą ulegać wzrostowi oprócz wydatków związanych z obsługą długu, których wartość zależy od wykazywanego salda zadłużenia. W prognozie przyjęto również podejmowanie takich działań, które w konsekwencji nie będą prowadzić do sytuacji dynamicznego wzrostu strony wydatkowej bez pokrycia jej stroną dochodową.

Wydatki bieżące:

W roku 2016 przyjęto wartości wydatków bieżących wynikające z uchwały budżetowej. Wykazana średnia dynamika wzrostu wydatków bieżących dla lat 2017-2021 objętych prognozą wynosi – 101,2 %.

Wydatki majątkowe:

W 2016 roku przyjęto zadania wynikające z uchwały budżetowej. Są to zadania:

- które są kontynuowane z 2015 r.
- przedsięwzięcia w ramach funduszu sołeckiego,
- na które Gmina Margonin złożyła wnioski o dofinansowania.

Ponadto przyjęto również spłatę zobowiązań z umowy wieloletniej dotyczącej budowy i remontów dróg gminnych, których płatności sięgają aż do 2021 roku.

Co roku wydatki bieżące oraz inwestycyjne budżetu są powiększane o środki z nadwyżki budżetowej lub wolnych środków jeżeli takie występują. Powoduje to większą realizację zadań dodatkowych lub nieprzewidzianych.

Przedsięwzięcia ujęte do WPF

W przyjętej prognozie uwzględniono przedsięwzięcia jakie gmina pragnie realizować w 2016 roku i latach kolejnych. Do nich należą:

3) Programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2 i 3

Na moment uchwalania budżetu na 2016 rok Gmina Margonin nie posiada zadań z udziałem środków unijnych.

4) Programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego

Na moment uchwalania budżetu na 2016 rok Gmina Margonin nie posiada zadań z udziałem partnerstwa publiczno-prywatnego.

5) Projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1 i 2)

wydatki majątkowe:

Budowa i modernizacja dróg oraz chodników na terenie Gminy Margonin:

- „Budowa dróg na terenie istniejącego osiedla w Margoninie: ul. Słowackiego, ul. Rzemieślnicza” na kwotę 420.000,- zł. Realizacja w latach 2012 – 2021.
- „Budowa chodników na terenie istniejącego osiedla w Margoninie etap III- przy placu zabaw ((od ul. Cmentarnej do ul. Orzeszkowej), ul. Kasprówicza, ul. Wybickiego do ul. Powstańców Wlkp., ul. Mickiewicza oraz chodnik od

Broniewskiego do ul. Sosnowej” na kwotę 500.000,- zł. Realizacja w latach 2012 – 2021.

- „Modernizacja chodników na terenach wiejskich: Lipiny-do skrzyżowania na Czesławickie Osady” na kwotę 120.000,- zł. Realizacja w latach 2012- 2021.
- „Modernizacja układu komunikacyjnego przy przedszkolu i USC w Margoninie” na kwotę 120.000,- zł. Realizacja w latach 2012 – 2021.

Rada Miasta i Gminy w Margoninie w dniu 27.05.2010 r. podjęła uchwałę Nr XLI/478/2010 w sprawie przyjęcia do wykonania zobowiązania w latach 2012 – 2021 w zakresie finansowania inwestycji pod nazwą „Budowa i modernizacja dróg oraz chodników na terenie Gminy Margonin w wysokości 1.600.000,- zł.

Powyższa uchwała została zmieniona uchwałą RMIG Margonin Nr XLIII/497/10 z dnia 15.07.2010 r. w zakresie wysokości zobowiązania. Uległy zmodyfikowaniu zadania określone w uchwale wcześniejszej oraz ich wartość do kwoty 1.160.000,- zł.

Po podpisaniu umowy z wykonawcą roboty zostały zafakturowane na kwotę 711.999,93 zł. Realizacja spłaty nastąpi w latach 2012 – 2021 zgodnie z zawartą umową między Gminą Margonin a Kominbud Developer Sp. z o.o. Bydgoszcz. W 2015 roku przewidziana jest płatność IV raty z tytułu umowy wieloletniej na kwotę 116.000 zł.

„Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Adolfowo, Studźce i Radwanki” na łączną wartość 500.000,- zł. Realizacja zadania planowana jest w latach 2014-2017.

„Rekultywacja składowiska odpadów innych niż niebezpieczne i obojętne w Sułaszewie” na łączną wartość 495.000,- zł. Realizacja w latach 2014- 2018.

„Budowa drogi gminnej nr 198015P Rutki-Kłotyldzin” na łączna wartość 102.779,- zł. Okres realizacji w latach 2014-2015. Gmina Margonin złożyła wniosek o dofinansowanie budowy drogi z nowego programu rządowego, który zastąpił program budowy tzw. schetynówek. Wniosek został odrzucony.

„Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej- USC, OSP” na łączną wartość 722.500,- zł. Okres realizacji w latach 2015-2016. Gmina Margonin złoży wniosek o dofinansowanie do Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska.

Budowa drogi do terenów inwestycyjnych w Margońskiej Wsi –II etap na łączną wartość 822.000,- zł, zadanie kontynuowane z 2015 r.

Budowa drogi gminnej w Sułaszewie na wartość 115.000,- zł, kontynuacja z 2015 r.

Modernizacja stacji uzdatniania wody w Lipinach (- wartość zadania 310.000,- zł - kontynuacja z 2015 r.

Przychody budżetu

W prognozie na następne lata tj. 2016-2018 nie przewiduje się żadnych przychodów. W 2019 roku zaplanowano przychody ze spłaty pożyczki ujętej w rozchodach budżetu 2016 r.

W latach 2020 i 2021 ujęte zostały przychody ze spłaty pożyczek udzielonych w 2014 r.

Rozchody budżetu

W budżecie na 2016 rok zaplanowano udzielenie pożyczek do kwoty 95.000,- zł.

Po stronie rozchodów w okresie 2016 -2021 przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji komunalnych

Szczegółowe wartości spłat przedstawia prognoza kwoty długu – załącznik do objaśnień oraz WPF.

Nadwyżka budżetu planowana w latach 2016– 2020 zostanie w całości przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Deficyt budżetu w 2021 roku zostanie sfinansowany przychodami z tyt. spłaty udzielonych pożyczek.

Zadłużenie Gminy Margonin

Stan zadłużenia na 30.09.2015 r. z tytułu zobowiązań długoterminowych wynosił 5.994.001,79 zł (zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z za III kwartał/2015 r.), w tym:

- 1/ kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2009 r. na realizację zadań inwestycyjnych -
- zadłużenie na koniec 2015 r. wynosić będzie 709.500,- zł.
 - 2/ kredyt na termomodernizację budynku Przedszkola Samorządowego w Margoninie zaciągnięty w 2009 r. - zadłużenie na koniec 2015 r. wynosić będzie 36.366,- zł.
 - 3/ kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2009 r. na „Budowę sali sportowej przy Zespole Szkół w Margoninie”-stan zadłużenia na koniec 2015 r. wynosić będzie 364.705,04 zł.
 - 4/ pożyczka długoterminowa zaciągnięta w 2013 r. na realizację zadania inwestycyjnego budowy ulic na osiedlu w Margoninie – stan zadłużenia na koniec 2014 r. wynosić będzie 612.500,- zł
 - 5/ emisja obligacji komunalnych na realizację infrastruktury sportowo-rekreacyjnej oraz współfinansowanie projektów dotowanych ze środków Unii Europejskiej („udział własny) na ochronę środowiska- stan zadłużenia na koniec 2015 r. 2.350.000,- zł.
 - 6/ emisja obligacji komunalnych na realizację zadań infrastruktury drogowej w 2014 r. na ogólną kwotę 1.340.000,- zł. Wykup nastąpi w latach 2018-2020.
 - 7/ Rada Miasta i Gminy w Margoninie w dniu 27.05.2010 r. podjęła uchwałę Nr XLI/478/2010 w sprawie przyjęcia do wykonania zobowiązania w latach 2012 – 2021 w zakresie finansowania inwestycji pod nazwą „Budowa i modernizacja dróg oraz chodników na terenie Gminy Margonin w wysokości 1.600.000,- zł.
- Powyższa uchwała została zmieniona uchwałą RMIG Margonin Nr XLIII/497/10 z dnia 15.07.2010 r. w zakresie wysokości zobowiązania. Uległy zmodyfikowaniu zadania określone w uchwale wcześniejszej oraz ich wartość do kwoty 1.160.000,- zł.
- Następnie po przeprowadzeniu procedury przetargowej została podpisana umowa z wykonawcą robót na realizację zadań wymienionych powyżej. Realizacja tych zadań nastąpi w latach 2012 – 2021 zgodnie z zawartą umową między Gminą Margonin a Kominbud Developer Sp. z o.o. Bydgoszcz.

Wartość zobowiązania z tytułu umów wieloletnich do wysokości podpisanej cesji na rzecz banku to kwota 711.999,93 zł. minus spłata I raty w kwocie 64.862,92 zł, II raty w kwocie 61.963,12 zł oraz III raty w kwocie 63.120,76 zł , IV raty w kwocie 65.345,18 zł wynosi 456.707,95 zł.

Stan zadłużenia na 31.12.2014 r. wg spr. Rb-Z	7.681.972,17
--	---------------------

z tytułu kredytów i pożyczek i obligacji – 7.159.919,04	
---	--

- z tytułu umów wieloletnich	- 522.053,13
------------------------------	--------------

Planowane przychody w 2015 r.	0,00
--------------------------------------	-------------

Planowane rozchody w 2015 r.	- 1.746.848,00
-------------------------------------	-----------------------

- na spłatę kredytów i pożyczek	1.746.848,00
---------------------------------	--------------

Planowane wydatki w 2015 r. na spłatę zobowiązań	- 116.000,00
---	---------------------

- spłata IV raty umowy	- 116.000,00
------------------------	--------------

Razem : $5.413.071,04 + 406.053,13 = 5.819.124,17$

Stan zadłużenia na 31.12.2015 r. wynikający z prognozy kwoty długu to 6.109.071,04 zł.

Umowa z firmą Kominbud Developer Sp. z o.o. Bydgoszcz zawarta została na kwotę 1.160.000 zł.

W 2012 r. zaplanowano spłatę I raty na kwotę 116.000 zł,
w 2013 r. zaplanowano spłatę II raty na kwotę 116.000 zł,
w 2014 r. spłatę III raty na kwotę 116.000,- zł
oraz w 2015 r. spłatę IV raty na kwotę 116.000,- zł.

Zgodnie z umową zadłużenie na koniec 2015 r. wynosi (1.160.000,- minus 4 x 116.000,- = 464.000,-) **696.000,- zł.**

Faktyczne roboty zostały zafakturowane na kwotę 711.999,93 zł.

Zapłacono w 2012 r. 64.862,92 zł,

w 2013 r. zapłacono 61.963,12 zł,

w 2014 r. 63.120,76 zł

oraz w 2015 r. zaplanowano kwotę spłaty 116.000,- zł.

Stan zadłużenia faktycznego z tego tytułu wynosi (711.999,93 minus 64.862,92 , minus 61.963,12, minus 63.120,76 i minus plan na 2015 r. 116.000,- = **406.053,13 zł.**

Różnica między zadłużeniem zg. z umową a zadłużeniem faktycznym to kwota 696.000,- minus 406.053,13) 289.946,87 zł.

Ponieważ w prognozie kwoty długu jest uwzględniona cała wartość umowy wieloletniej (brak aneksu z powodu niezgodności wykonawcy i inwestora) dlatego stan zadłużenia jest faktycznie większy o różnicę pomiędzy wartością umowną a wartością podpisanej cesji i wynosi na 31.12.2015 r. 6.109.071,04 zł.

Spłaty poszczególnych rat kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji komunalnych i odsetek zostały określone na podstawie zawartych umów z poszczególnymi bankami oraz na podstawie harmonogramów spłat.

Podstawową kwestią determinującą możliwości spłaty kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji jest „nadwyżka operacyjna” oznaczająca dodatnią różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. Poziom nadwyżki operacyjnej powinien przekraczać wysokość ustalonych na dany rok spłat kapitału lub wykupu obligacji. Przedstawione prognozy kształtowania się dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2015 -2021 zakładają, iż w każdym roku poziom nadwyżki będzie wyższy od poziomu dokonywanych rozchodów z tytułu pożyczek i kredytów oraz obligacji.

Podstawa prawna maksymalnej kwoty długu

Od 2014 roku zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. zmienia się sposób określenia wskaźnika spłaty. Poz. 9.6 Wieloletniej Prognozy Finansowej pokazuje dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań dla Gminy Margonin, który obrazuje jakie możliwości posiada jednostka w określonym przedziale lat.

Poz. 9.4 Wieloletniej Prognozy Finansowej pokazuje wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów.

Przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia.

Uwagi końcowe

Przedkładana Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2016– 2021 została oparta o aktualnie posiadane dane. Podstawą wyjścia do opracowania prognozy WPF były informacje wynikające z wykonania budżetów lat przeszłych, plan za III kw. 2015 r. oraz przewidywane wykonania budżetu 2015 r.(po ostatnich zmianach dokonanych w październiku br.) jak też wartości wynikające z przedkładanego projektu budżetu Gminy Margonin na 2016 rok. Zapewne wartości przedstawione w WPF będą ulegać korekcie w ciągu roku budżetowego.