

**Uchwała Nr .....**  
**Rady Miejskiej w Kluczborku**  
**z dnia 27 lutego 2019 r.**

**w sprawie zmiany w wieloletniej prognozie finansowej**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. **o samorządzie gminnym** (Dz.U. z 2018 r. poz. 994 z późn. zm.), art. 226, art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. **o finansach publicznych** (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) Rada Miejska w Kluczborku uchwała, co następuje:

§ 1. Dokonuje zmian w wieloletniej prognozie finansowej zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Dokonuje zmian w przedsięwzięciach zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Kluczborka.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega publikacji w Biuletynie Informacji Publicznej.

**Przewodniczący Rady Miejskiej**  
**w Kluczborku**

*Janusz Kędzia*

## Uzasadnienie

do Uchwały Nr .....  
Rady Miejskiej w Kluczborku  
z dnia 27 lutego 2019 r.

w sprawie zmiany w wieloletniej prognozie finansowej

### I. W załączniku prognozy kwoty w poszczególnych pozycjach ulegają zmianie:

- a) w poz. 1.1 prognozy (dochody bieżące) zwiększono o kwotę 159 252,90 zł. :
  - zwiększono dochody o kwotę 44 631,00 zł (BR.0050.9.2019 z dn. 15.01.2019r.),
  - zwiększono dochody o kwotę 818,31 zł (BR.0050.19.2019 z dn. 28.01.2019r.),
  - zwiększono dochody o kwotę 113 803,59 zł (obecna sesja).
- b) w poz. 1.2 prognozy (dochody majątkowe) powiększono o kwotę 138 000,00 zł.:
  - zwiększono dochody o kwotę 138 000,00 zł (obecna sesja).
- c) w poz. 2.1 prognozy (wydatki bieżące) zwiększono o kwotę 223 347,65 zł. :
  - zwiększono wydatki o kwotę 44 631,00 zł (BR.0050.9.2019 z dn. 15.01.2019r.),
  - zwiększono wydatki o kwotę 818,31 zł (BR.0050.119.2019 z dn. 28.01.2019r.),
  - zwiększono wydatki o kwotę 177 898,34 zł (obecna sesja).
- w poz. 2. prognozy (wydatki majątkowe) powiększono o kwotę 1 393 000,00 zł:
  - zwiększono wydatki o kwotę 1 393 000,00 zł (obecna sesja).
- d) w poz. 4 prognozy (przychody budżetu) powiększono o kwotę 1 319 094,75 zł:
  - zwiększono przychody o kwotę 1 319 094,75 zł (obecna sesja).

### II. W załączniku przedsięwzięć dokonuje się zmiany:

- a. Wprowadza się zmianę na zadaniu bieżącym „Nauka poprzez czytanie – Erasmus Plus2 PSP1” oraz limit na rok 2019 – 25 064,66 zł.
- b. Wprowadza się zmianę na zadaniu bieżącym „Nowa jakość pomocy społecznej w Gminie Kluczbork” oraz limit na rok 2019 – 112 622,11 zł.
- c. Wprowadza się zmianę na zadaniu bieżącym „Nowoczesna Edukacja w Gminie Kluczbork” oraz limit na rok 2019 – 308 321,35 zł.
- d. Wprowadza się nowe zadanie bieżące „Z angielskim od pierwszaka do nastolatka PSP nr 5” oraz limity na lata: 2019 r. – 68 935,75 zł oraz 2020 r. – 3 017,62 zł.
- e. Wprowadza się zmianę na zadaniu majątkowym „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w Bażanach” oraz limit na rok 2019 – 2 266 000,00 zł.
- f. Wprowadza się nowe zadanie majątkowe „POWER’ Program Operacyjny Wiedza, Edukacja, Rozwój” oraz limity na lata: 2019 r.– 210 000,00 zł oraz 2020 r. – 50 000,00 zł.
- g. Wprowadza się zmianę na zadaniu majątkowym „Budowa kładki pieszo-rowerowej przy zbiorniku ‘KLUCZBORK’” oraz limit na rok 2019 – 1 650 000,00 zł.

- h. Wprowadza się zmianę na zadaniu majątkowym „Modernizacja infrastruktury sportowej – wymiana pokrycia dachowego hali sportowej przy ul. Mickiewicza w Kluczborku” oraz limit na rok 2019 – 396 000,00 zł.
- i. Wprowadza się zmianę na zadaniu majątkowym „Uzbrojenie ul. Ks. Skorupki w Kluczborku” oraz limit na rok 2019 – 410 000,00 zł.

Jednocześnie informuje się, iż biorąc pod uwagę zmianę od 1 stycznia 2019 r. przepisów ustawy o finansach publicznych w zakresie dokonywania restrukturyzacji zadłużenia Gmina dokonała badania rynku pod kątem uzyskania oferty na refinansowanie istniejącego zadłużenia w kwocie 42.760.000 zł z tytułu subrogowanych kredytów.

Dzięki aktywnym poszukiwaniom udało się uzyskać ofertę indykatywną od banku PKO BP który nabywa obligacje komunalne. Bank ten jest w stanie zaoferować Gminie refinansowanie wspomnianego zadłużenia w formie emisji obligacji komunalnych.

Harmonogram wykupu obligacji jest taki sam jak w przypadku harmonogramu spłaty subrogowanych kredytów (spłaty roczne).

Gmina otrzymała ofertę refinansowania zadłużenia w piśmie od PKO BP z dnia 17.01.2019. Oferta PKO BP przewiduje marżę na emisji obligacji na poziomie **1,50 p.p** oraz jednorazową prowizję za emisję w kwocie **0,2% od wartości emisji co stanowi kwotę 85.520 zł**. Powyższa oferta jest oparta na dużo lepszych warunkach cenowych niż wynikające z zawartej umowy o subrogację kredytów.

Dzięki uzyskaniu niższej marży na obligacjach oraz po uwzględnieniu prowizji od emisji, Gmina Kluczbork może uzyskać ok. **1,5 mln zł** oszczędności na kosztach odsetkowych.

Dla wyliczenia oszczędności dzięki niższej marży od obligacji dokonano porównania kosztów odsetkowych subrogowanych kredytów i nowej emisji według rzeczywistych marż i aktualnych stawek WIBOR. „Koszty obsługi długu w WPF zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub szacowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że w 2019 r. stawka WIBOR będzie wynosić 2,0 p.p., w 2020 r. 2,25 p.p, w 2021 r. ma wynosić 2,5 p.p., a od 2022 roku stawki WIBOR wynosić będą 2,75 p.p. Te założenia mają na celu ustrzeżenie Gminy przed skutkami potencjalnych wzrostów stóp procentowych, które wpłyną na wielkość kosztów obsługi długu. Marżę banku na emitowanych obligacjach ustalono na poziomie 1,5 p.p.

Natomiast dla wyliczenia oszczędności dzięki niższej marży od obligacji dokonano porównania kosztów odsetkowych subrogowanych kredytów i nowej emisji według marż wynikających z umowy z Getin Bank oraz oferty wstępnej od PKO BP i aktualnych stawek WIBOR 3M i 6M. Porównując oba instrumenty i uwzględniając wzrost stawek WIBOR jak w przypadku odsetek do WPF kwota szacowanych oszczędności byłaby taka sama. Porównanie kosztów i wyliczenie oszczędności przedstawia poniższa tabela:

Tabela 1. Wyliczenie szacowanych oszczędności na kosztach odsetkowych z tytułu refinansowania obligacjami (w zł)

Rok	Emisja obligacji	Wartość wykupywanych serii w poszczególnych latach	Stara marża 1,98%	Marża wg oferty wstępnej 1,50%		Oszczędność kosztów wynikająca z niższej marży (4 - 5 - 6)
			Odsetki przed refinansowaniem (WIBOR 3M + 1,98%)	Odsetki po refinansowaniu (WIBOR 6M + 1,50%)	Prowizja nowego agenta emisji	
1	2	3	4	5	6	7
2019	42 760 000	1 500 000	1 305 433	1 160 775	- 85 520	59 138
2020	-	1 500 000	1 509 856	1 348 731	-	161 125
2021	-	1 500 000	1 450 173	1 295 663	-	154 510
2022	-	300 000	1 411 428	1 256 264	-	155 164
2023	-	2 300 000	1 372 402	1 229 810	-	142 592
2024		2 300 000	1 290 917	1 157 353		133 564
2025		2 400 000	1 200 805	1 077 640		123 165
2026		2 000 000	1 117 590	1 001 996		115 594
2027		3 000 000	1 02 9627	927 904		101 723
2028		3 000 000	921 259	831 545		89 714
2029		3 000 000	807 627	730 505		77 122
2030		2 000 000	710 590	640 098		70 492
2031		3 000 000	622 627	566 005		56 622
2032		3 000 000	513 143	468 652		44 491
2033		3 000 000	400 627	368 604		32 023
2034		3 000 000	289 627	269 904		19 723
2035		3 000 000	178 627	171 204		7 423
2036		2 960 000	67 927	73 104		- 5 177
<b>SUMA</b>	<b>42 760 000</b>	<b>42 760 000</b>	<b>16 200 285</b>	<b>14 575 757</b>	<b>-85 520</b>	<b>1 539 008</b>

Źródło: opracowanie własne na podstawie oferty wstępnej od banku PKO BP i danych własnych