

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bukowsko na lata 2019- 2030

Do Uchwały Rady Gminy Nr VII/67/19 z dnia 29 kwietnia 2019 roku.

W WPF dokonano następujących zmian:

Zmiany w planie dochodów na podstawie następujących decyzji:

- 1) zwiększenie dochodów z tytułu nienależnie pobranego świadczenia 500+ i odsetek od zwrotu.
- 2) Decyzja Nr 85/18.3122.2.10.2019.ZW z dnia 18.03.2019 roku z przeznaczeniem na finansowanie ośrodków wsparcia dla osób z zaburzeniami psychicznymi.
- 3) Decyzja z dnia 29.03.2019 r. znak MF/FS5.4143.3.32.2019.MF.810 z przeznaczeniem na dofinansowanie świadczeń pomocy materialnej o charakterze socjalnym dla uczniów.
- 4) Decyzja znak DKO-803-4/19 Krajowego Biura Wyborczego w Krośnie z przeznaczeniem na sfinansowanie wydatków na przygotowanie i przeprowadzenie wyborów do Parlamentu Europejskiego zarządzonych na 26 maja 2019 roku.
- 5) Decyzja z dnia 18.04.2019 r. znak F-VI.3111.2.29.2019 z przeznaczeniem na realizację zadań w zakresie wychowania przedszkolnego w roku 2019.
- 6) Zwiększenie dochodów z podatki rolnej od osób fizycznych
- 7) Decyzja z dnia 24.04.2019 roku znak MF/FG1.4143.3.66.2019.MF.937 Wojewody Podkarpackiego z przeznaczeniem na zwrot części podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego wykorzystywanego do produkcji rolnej.
- 8) Decyzja Nr MF/FS9.4143.3.67.2019.MF.826 z dnia 22.04.2019 roku z przeznaczeniem na dofinansowanie zadań wynikających z programu **wieloletniego „Senior+”** na lata 2015-2020,
- 9) Zwrot nienależnie pobranego świadczenia rodzinnego w latach ubiegłych,
- 10) Decyzja Nr MF/FS4.4143.3.158.2019.MF.1124 z dnia 22-04-2019 r. Wojewody Podkarpackiego- KDR,

Wydatki

Dokonano zmiany w ramach wydatków bieżących i majątkowych, zwiększając i zmniejszając plan o taką samą kwotę zgodnie z Zarządzeniami Wójta Gminy i Uchwałami RG .

Wprowadzono również zmiany poszczególnych pozycjach WPF wynikające ze zwiększenia i zmniejszenia wysokości planu wydatków.

PRZYCHODY I ROZCHODY

Na Sesji Rady Gminy Bukowsko w dniu 29 kwietnia 2019 roku zostały podjęte dwie Uchwały dotyczące emisji obligacji komunalnych tj;

1) Uchwała Nr VII/69/19 w sprawie emisji obligacji w seriach L19, M19, N19 oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu.

Celem emisji jest spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 1.226.678,00 zł oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 498.322,00 zł.

Niniejsza uchwała Rady Gminy Bukowsko stanowi formalny początek i podstawę prawną procedury uruchamiania emisji obligacji komunalnych w trybie emisji niepublicznej. Obligacje komunalne to papiery wartościowe emitowane przez jednostkę samorządu terytorialnego. Jednostka samorządowa otrzymuje od nabywców obligacji środki pieniężne, natomiast sama jest zobowiązana do zapłaty obligatariuszom odsetek i wykupu obligacji po określonym czasie. Emisja obligacji ma na celu pozyskanie środków pieniężnych na spłatę rat kapitałowych kredytów oraz pokrycie deficytu budżetowego wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych w 2019 r.

Obligacje komunalne w swej istocie spełniają funkcję kredytu, jednak są dla Gminy bardziej korzystne niż tradycyjny komercyjny kredyt bankowy.

Wynika to przede wszystkim z uwagi na ich elastyczność. Instrument ten daje możliwość określenia takich terminów wykupu (spłaty kapitału), które zapewniają bezpieczeństwo w zakresie płynności finansowej budżetu.

Niniejsza uchwała Rady Gminy w sprawie emisji obligacji określa ogólne warunki emisji. Uchwała określa m. in. wielkość emisji, podział na serie, długość życia poszczególnych obligacji, sposób emisji.

Ogólne określenie warunków emisji obligacji jest niezbędne w celu przeprowadzenia negocjacji w sprawie wyboru agenta emisji obligacji, czyli podmiotu, który będzie organizatorem, depozytariuszem i gwarantem emisji. Uchwała ta określa przedmiot zamówienia, zakreślając równocześnie granice, w których oferenci mogą przygotowywać swoje oferty. Po wybraniu agenta emisji, zostanie podpisana umowa z agentem emisji.

Emisja obligacji komunalnych zapewnia środki niezbędne dla dalszego funkcjonowania i rozwoju Gminy.

2) Uchwała Nr VII/68/19 Rady Gminy Bukowsko z dnia 29 kwietnia 2019 r. w sprawie emisji obligacji w seriach A19, B19, C19, D19, E19, F19, G19, H19, I19, J19, K19 oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu.

Emisja obligacji dla Gminy Bukowsko ma na celu:

1. pozyskanie środków pieniężnych na wcześniejszą spłatę zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów na kwotę 5.683.000,00 zł
2. obniżenie kosztów odsetkowych od posiadanego zadłużenia dzięki niższej marży na obligacjach,
3. poprawę wartości wskaźnika obsługi zadłużenia z art. 243 ufp,

W latach 2013-2018 Gmina Bukowsko rozstrzygała postępowania na udzielenie kredytów które wygrywały Banki Spółdzielcze oraz Getin Noble Bank z marżami w zakresie 1,72%-3,25%.

Marże obecnie obserwowane na rynku przy podobnych transakcjach są niższe niż te, które otrzymywała Gmina Bukowsko w wyniku postępowań z lat 2013-2018. W związku z tym, działając w interesie Gminy zasadne jest przeprowadzić działania w celu możliwości obniżenia kosztów odsetkowych.

Art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych umożliwia dokonanie refinansowania istniejącego zadłużenia Gminy Bukowsko poprzez wcześniejszą spłatę posiadanego zadłużenia i zastąpienia go nowym długiem o zbliżonym harmonogramie spłaty, lecz o niższych kosztach obsługi (niższej marży).

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 5.683.000 zł z tytułu zaciągniętych wcześniej kredytów. Dzięki aktywnym poszukiwaniom udało się uzyskać ofertę indykatywną od jednego z banków polskich, który nabywa obligacje komunalne. Bank ten jest w stanie zaoferować Gminie refinansowanie wspomnianego zadłużenia w formie emisji obligacji komunalnych ze średnią marżą **na poziomie 1,44 p.p.** tj. na dużo lepszych warunkach cenowych niż wynikające z zawartej zawartych wcześniej umów.

Dzięki uzyskaniu niższej marży na obligacjach oraz po uwzględnieniu prowizji od emisji, Gmina Bukowsko może uzyskać ok. **195 tys. zł** oszczędności na kosztach odsetkowych.

Dzięki niniejszej uchwale Gmina będzie mogła zamienić zadłużenie na tańsze, co jest uzasadnione z ekonomicznego punktu widzenia.

PRZYCHODY

Zwiększono kwotę przychodów budżetu na rok 2019 do wysokości 7 408 000 zł w związku z emisją obligacji na:

- 1) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1 226 678 zł
- 2) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 498 322 zł
- 3) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów- 5 683 000 zł.

ROZCHODY

Zwiększono rozchody budżetu na rok 2019 do kwoty 6 909 678 zł na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek:

- 1) przypadające do spłaty w roku 2019- 1 226 678 zł
- 2) przypadające do spłaty w latach 2020-2030 - 5 683 000 zł które podlegają wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art.243 ust.3b

ZMIANY WPROWADZONE W ZAŁĄCZNIKU NR 2 WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

W załączniku Nr 2 nie wprowadzano zmian.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Gminy Bukowsko
Piotr Łuszcz
Piotr Łuszcz