

SPRAWOZDANIE
z kształtowania się długu publicznego miasta Ciechocinka
oraz stopnia zaawansowania programów wieloletnich
na dzień 31 grudnia 2012 roku

Na podstawie art. 226 – 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) jednostka samorządu terytorialnego opracowuje Wieloletnią Prognozę Finansową. Obowiązek opracowania prognozy został wprowadzony od 1 stycznia 2011 roku.

Prognoza określa dla każdego roku objętego tą prognozą dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu, dochody majątkowe i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób sfinansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu oraz kwotę długu.

W oparciu o art. 266 ust. 1 pkt. 2) oraz w oparciu o art. 269 pkt. 3) organ wykonawczy jednostki samorządu terytorialnego przedkłada organowi stanowiącemu informację o kształtowaniu się wieloletniej prognozy finansowej za rok budżetowy w terminie do 31 marca roku następującego po roku budżetowym oraz sprawozdanie zawierające stopień zaawansowania realizacji programów wieloletnich za rok budżetowy.

W oparciu o obowiązujące przepisy Rada Miejska Ciechocinka uchwałą nr XVI/131/11 w dniu 29 grudnia 2011 roku uchwaliła Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta Ciechocinka na lata 2012-2019, która składa się z dwóch części: przepływów pieniężnych i kwoty długu oraz z wykazu przedsięwzięć realizowanych w latach 2012-2013.

I. Przepływy pieniężne i kwota długu

W zakresie przepływów i kwoty długu na 2012 rok określono:

- dochody	40.518.999,00 zł,
w tym:	
a) dochody bieżące	31.110.114,00 zł,
b) dochody majątkowe	9.408.885,00 zł,
- wydatki	54.280.581,00 zł,
w tym:	
a) wydatki bieżące	27.081.536,00 zł,
w tym:	
- wydatki związane z obsługą długu	532.000,00 zł,
b) wydatki majątkowe	27.199.045,00 zł,
- przychody	15.280.831,00 zł,
w tym:	
a) nie zwiększające długu publicznego	2.230.831,00 zł,
b) zwiększające dług	13.050.000,00 zł,
- rozchody	600.000,00 zł,

w tym:

a) zmniejszające dług (spłaty) nadwyżką budżetową	600.000,00 zł,
- wynik budżetu – deficyt	13.761.582,00 zł.

W trakcie roku budżetowego dwukrotnie dokonano zmiany WPF. Dwa razy dokonał tego Burmistrz następującymi zarządzeniami:

- zarządzeniem nr 89/12 z dnia 10 lipca 2012 roku,
- zarządzeniem nr 178/12 z dnia 31 grudnia 2012 roku.

Uprawnienie Burmistrza do zmiany WPF wynika z zapisu art. 232 ufp, który stanowi, iż zarząd jednostki samorządu terytorialnego dokonuje zmian, w wyłączeniu zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na przedsięwzięcia. Po ostatniej zmianie Wieloletnia Prognoza Finansowa w zakresie przepływów pieniężnych i kwoty długu 2012 roku kształtowała się następująco:

- dochody	38.753.409,00 zł,
w tym:	
a) dochody bieżące	31.735.733,00 zł,
b) dochody majątkowe	7.017.676,00 zł,
- wydatki	52.495.048,00 zł,
w tym:	
a) wydatki bieżące	28.053.184,00 zł,
w tym:	
- wydatki związane z obsługą długu	539.500,00 zł,
b) wydatki majątkowe	24.441.864,00 zł,
- przychody	22.685.749,00 zł,
w tym:	
a) nie zwiększające długu publicznego	9.635.749,00 zł,
b) zwiększające dług	13.050.000,00 zł,
- rozchody zmniejszające dług	600.000,00 zł,
w tym:	
a) spłaty nadwyżką budżetową	0,00 zł,
b) wolnymi środkami	600.000,00 zł,
- wynik budżetu – deficyt	13.741.639,00 zł.

Realizacja budżetu w omawianym okresie sprawozdawczym przedstawia się następująco:

- dochody budżetowe wykonano w wysokości 39.973.599,59 zł i zrealizowano je w 103,15%, a wykonanie ich zmalało w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 5,94 p.p.,
 - a) dochody bieżące wykonano w wysokości 33.172.625,48 zł, tj. w 104,53%,

- b) dochody majątkowe wykonano w wysokości 6.800.974,11 zł, tj. w 96,91%,
- wydatki budżetowe wykonano w wysokości 49.437.983,88 zł i zostały zrealizowane w 94,18%, wykonanie ich wzrosło w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku o 4,68 p.p.
- a) wydatki bieżące wykonano w wysokości 25.324.405,89 zł, tj. w 90,27% i nastąpił ich wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 1,5 p.p., w tym:
- na zadania zlecone – planowaną kwotę w wysokości 2.376.389,00 zł wykonano w wysokości 2.355.190 zł, tj. w 99,11% planu,
 - na zadania własne – planowaną kwotę w wysokości 25.676.795,00 zł zrealizowano w wysokości 22.969.215,89 zł, tj. w 89,46% planu, z tego:
 - na zadania współfinansowane ze środków europejskich – na planowaną kwotę 148.428,00 zł zrealizowano wydatki w wysokości 148.391,18 zł, tj. 99,98% planu.
- b) wydatki majątkowe wykonano w wysokości 24.113.577,99 zł, które zrealizowano w 98,66% planu i nastąpił wzrost wielkości ich wykonania w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 7,56 p.p., w tym:
- na zadania współfinansowane ze środków europejskich – na planowaną kwotę w wysokości 4.900.384,00 zł wydatkowano 4.900.383,08 zł, tj. 100% planu.
- w okresie sprawozdawczym osiągnięto deficyt budżetu w wysokości 9.464.384,29 zł przy planowanym deficycie w wysokości 13.741.639,00 zł.
- Dla porównania informuję, że w roku poprzednim realizacja budżetu zamknęła się nadwyżką w kwocie 4.489.918,29 zł, przy planowanym deficycie budżetu w wysokości 2.905.242,00 zł.
- Niższy niż zaplanowano deficyt powstał w związku z wypracowaniem ponadplanowych dochodów w wysokości 1.220.190,59 zł oraz oszczędności w wydatkach budżetowych w kwocie 3.057.064,12 zł.

II. Obsługa długu

Na 2012 rok na obsługę długu publicznego zaplanowano kwotę 539.500,00 zł . W omawianym okresie sprawozdawczym wydatkowano ją w wysokości 399.635,15 zł, tj. 74,08% planu i dotyczą:

- spłaty oprocentowania od obligacji komunalnych wyemitowanych w dniu 4 grudnia 2006 roku w kwocie 3.000.000,00 zł 389.635,15 zł,
- prowizji od nowej emisji obligacji dokonanej w 2011 roku 10.000,00 zł.

Kolejne emisje obligacji miały następujący przebieg:

Emisja obligacji – 2006 rok

Wysokość oprocentowania w zależności od długości okresu odsetkowego dla tej emisji płacona jest raz w roku i kształtowała się w 2012 roku dla obligacji 6-letnich (seria D i E) – 4,6775%, a dla obligacji 8-letnich (seria H i I) – 4,7175%. Wykupu obligacji sześciolletnich serii D i E przypadających do spłaty w 2012 roku w wysokości 600.000,00 zł dokonano przed upływem terminu wykupu (03.12.2012 r.) w dniu 13.06.2012 r., co spowodowało, że oprocentowanie od tych obligacji wyniosło 14.968,20 zł, zamiast 28.533,00 zł. W 2012 roku zostało wypłacone jeszcze oprocentowanie od obligacji 7 – i 8-letnich w dniu 03.12.2012 r. w wysokości 67.003,30 zł. Łączne oprocentowanie emisji z 2006 roku zamknęło się kwotą 81.971,50 zł.

Terminy wykupu kolejnych serii obligacji przypadają na następujące lata:

- 2013 rok (seria F i G) - 700.000,00 zł,
- 2014 rok (seria H i I) - 700.000,00 zł.

Zadłużenie Gminy Ciechocinek na dzień 31 grudnia 2012 roku z tytułu emisji obligacji w 2006 roku wynosi 1.400.000,00 zł.

Emisja obligacji – 2011/2012 rok

W uchwale budżetowej na 2011 rok zaplanowano przychody w wysokości 7.765.000,00 ze sprzedaży innych papierów wartościowych – emisji obligacji komunalnych. W celu uruchomienia procedury emisji koniecznym było podjęcie stosownej uchwały przez Radę Miejską. Na sesji w dniu 30 maja 2011 roku organ stanowiący podjął uchwałę nr IX/52/11 w sprawie emisji obligacji komunalnych. Następnie, na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) organ wykonawczy wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy o wydanie opinii w sprawie możliwości wykupu obligacji. Pozytywna opinia w tym zakresie wpłynęła do tut. Urzędu w dniu 17 lipca 2011 roku. W dniu 27 lipca 2011 roku Burmistrz wystosował do pięciu banków zaproszenie do złożenia oferty na organizację emisji obligacji komunalnych Gminy Miejskiej Ciechocinek. Termin złożenia ofert wyznaczono na dzień 16 sierpnia 2011 roku. W odpowiedzi na zaproszenie do złożenia oferty na organizację emisji obligacji komunalnych w wyznaczonym terminie wpłynęły trzy oferty. Oferty te oceniono pod względem jedyne kryterium, tj. łącznych kosztów emisji. Dla obliczenia wielkości odsetek przyjęto WIBOR 6M z dnia 16 sierpnia 2011 roku, wielkość prowizji zawartej w każdej z ofert oraz marżę odsetkową banku. Przyjmując wymienione parametry najatrakcyjniejszą okazała się oferta PKO BP. Bank określił prowizję kwotowo w wysokości 10.000,00 zł, a wielkość marży odsetkowej przyjął na stałym poziomie 0,72% ponad stawkę WIBOR 6M dla wszystkich obligacji. W dniu 7 września 2011 roku Burmistrz podpisał umowę organizacji, prowadzenia i obsługi emisji obligacji komunalnych Gminy

Miejskiej Ciechocinek na łączną kwotę 9.765.000,00 zł, z czego emisja na kwotę 7.765.000,00 zł miała być przeprowadzona w 2011 roku, a emisja na kwotę 2.000.000,00 zł w 2012 roku.

Jednym z projektów, na którego sfinansowanie zaplanowano przychody z emisji obligacji było zadanie pn. „Odnowa funkcji publicznych zdegradowanych terenów uzdrowiskowych Miasta Ciechocinka”. Ponieważ realizacja tego zadania opóźniała się, zaplanowana na 2011 rok kwota nie została w pełni wydatkowana. W związku z tym, zaproponowano organowi stanowiącemu zmianę pierwotnie podjętej uchwały, w której przyjęto, że w 2011 roku wyemitowane zostaną obligacje w wysokości 2.915.000,00 zł na pokrycie rozliczeń z wykonawcą drugiego projektu pn. „Rewitalizacja zdegradowanego budynku byłego kina „Zdrój”...” i częściowe rozliczenie z wykonawcą projektu „Odnowa funkcji publicznych...”. Emisję pozostałej kwoty w wysokości 4.850.000,00 zł zaproponowano wyemitować w styczniu 2012 roku. Rada Miejska w dniu 29 grudnia 2011 roku podjęła w tej sprawie stosowną uchwałę nr XVI/126/11. Na jej podstawie w dniu 13 stycznia 2012 roku został podpisany aneks do umowy głównej zawierający warunki określone przez organ stanowiący w uchwale. Operacja ta była o tyle korzystna dla gminy, że ostatnia seria obligacji E12 została skrócona o pół roku i stała się obligacjami 7,5 letnimi a nie 8-letnimi. Pierwotnie planowano w 2012 roku emisję 2.000.000,00 zł, jednakże po dokonaniu zmian zaplanowano emisję w wysokości 6.850.000,00 zł. Kwotę tę rozłożono na dwie transze: pierwsza z nich 4.850.000,00 zł wyemitowana została w dniu 18 stycznia 2012 roku, a druga w wysokości 2.000.000,00 zł w dniu 13 lipca 2012 roku. Oprocentowanie od emisji obligacji na podstawie umowy podpisanej w 2011 roku płatne jest w okresach półrocznych.

Pierwsze oprocentowanie w wysokości 5,75% w kwocie 83.602,20 zł od transzy uruchomionej w 2011 roku w wysokości 2.915.000,00 zł przypadło do spłaty 20 czerwca 2012 roku. W 2012 roku zostało jeszcze wypłacone oprocentowanie w wysokości 5,85% w kwocie 85.496,95 zł, którego termin spłaty przypadał na 20 grudnia 2012 roku. Łączne oprocentowanie od emisji z 2011 roku obligacji serii od A11- do E11 wyniosło 169.099,15 zł.

Pierwsze oprocentowanie w wysokości 5,73% w kwocie 138.564,50 zł od transzy uruchomionej 18 stycznia 2012 roku w wysokości 4.850.000,00 zł (seria A12 do D12 i E12) przypadło do spłaty 17 lipca 2012 roku. W 2012 roku od tej transzy nie zostały poniesione wydatki za drugi okres płatności, ponieważ przypada on na styczeń 2013 roku.

Pierwsze oprocentowanie od transzy w wysokości 2.000.000,00 zł uruchomionej 13 lipca 2012 roku przypadnie do spłaty także w styczniu 2013 roku.

Natomiast wykup obligacji z emisji 2011/2012 przypadnie na lata:

- 2013 rok 970.000,00 zł,
- 2014 rok 1.445.000,00 zł,

- 2015 rok do 2019 rok po 1.470.000,00 zł w każdym roku.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku zadłużenie gminy z tytułu emisji obligacji dokonanej na przełomie 2011 i 2012 roku wyniosło 9.765.000,00 zł.

Wszelkie informacje na temat emisji obligacji umieszczane były na stronie www.ciechocinek.pl/bip/obligacje.

Emisja obligacji 2012 rok

W celu pokrycia deficytu budżetu zaplanowano na 2012 rok kolejną emisję obligacji komunalnych w wysokości 5.000.000,00 zł. Stosowna uchwała nr XVI/130/11 Rady Miejskiej została podjęta 29 grudnia 2011 roku.

28 czerwca 2012 roku PKO BP złożył ofertę przeprowadzenia tej emisji na następujących warunkach:

- wysokość marży na poziomie 1,5%, z zastrzeżeniem, że marża dla obligacji 5, 6, i 7 letnich zostanie obniżona do 1% w związku z wykorzystaniem przez Bank do finansowania transakcji środków udostępnionych przez Europejski Bank Inwestycyjny,
- wysokość prowizji 10.000,00 zł, płatnej po emisji pierwszej serii obligacji,
- oferta obejmowała zobowiązanie banku do nabycia wszystkich obligacji na rynku pierwotnym w ciągu maksymalnie 7 dni od wyznaczenia przez Gminę daty emisji,
- pozostałe warunki zgodne z podjętą przez Radę Miejską uchwałą.

Analizując ofertę banku brano pod uwagę wielkość marży, jak również fakt, że poprzednie emisje organizowane były także przez bank PKO BP w Warszawie, co dla sposobu wzajemnych rozliczeń stron nie jest bez znaczenia. W związku z tym w dniu 29 czerwca 2012 roku podpisana została umowa organizacji, prowadzenia i obsługi emisji obligacji. Ponieważ bank, nie uruchomi żadnych środków finansowych bez opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości wykupu obligacji Gmina w dniu 13 lipca 2012 roku zwróciła się z prośbą o wydanie takiej opinii załączając do wniosku wszystkie wymagane dokumenty. W dniu 23 lipca 2012 roku pozytywna opinia wpłynęła do tut. Urzędu i jeden egzemplarz został przesłany do banku. Emisja w wysokości 5.000.000,00 zł została uruchomiona w dniu 14 grudnia 2012 roku. Aktualne oprocentowanie obligacji serii do J12 do M12 wynosi 5,74%, natomiast od N12 do T12 wynosi 5,24%. Pierwsze oprocentowanie od tej emisji zostanie zapłacone w dniu 13 czerwca 2013 roku w wysokości 135.630,00 zł.

Łączne zobowiązanie gminy z tytułu operacji finansowych na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosi 16.165.000,00 zł. natomiast oprocentowanie za cały rok wyniosło ogółem 389.635,15 zł.

Splata zobowiązań przypadająca na poszczególne lata

Rok spłaty	Kwota do spłaty	Rok spłaty	Kwota do spłaty
2013	1.670.000,00	2017	2.470.000,00
2014	2.145.000,00	2018	2.470.000,00
2015	2.470.000,00	2019	2.470.000,00
2016	2.470.000,00	RAZEM	16.165.000,00

Specyfikacja zobowiązań Gminy Ciechocinek z tytułu obligacji komunalnych na dzień 31.12.2012 roku

Seria	Wartość	Okres	Data emisji	Data wykupu
Umowa nr DSF/19/2006 z dnia 27 czerwca 2006 r.				
F	300.000,00	7 lat	04.12.2006	04.12.2013
G	400.000,00	7 lat	04.12.2006	04.12.2013
H	300.000,00	8 lat	04.12.2006	04.12.2014
I	400.000,00	8 lat	04.12.2006	04.12.2014
Razem	1.400.000,00			
Umowa z dnia 7 września 2011 roku i aneks nr 1 z dnia 13 stycznia 2012 r.				
A11	970.000,00	2 lata	21.12.2011	21.12.2013
B11	970.000,00	3 lata	21.12.2011	21.12.2014
C11	475.000,00	3 lata	21.12.2011	21.12.2014
E11	500.000,00	4 lata	21.12.2011	21.12.2015
A12	970.000,00	3,5 roku	18.01.2012	18.07.2015
B12	970.000,00	4,5 roku	18.01.2012	18.07.2016
C12	970.000,00	5,5 roku	18.01.2012	18.07.2017
D12	970.000,00	6,5 roku	18.01.2012	18.07.2018
E12	970.000,00	7,5 roku	18.01.2012	18.07.2019
F12	500.000,00	4 lata	13.07.2012	13.07.2016
G12	500.000,00	5 lat	13.07.2012	13.07.2017
H12	500.000,00	6 lat	13.07.2012	13.07.2018
I12	500.000,00	7 lat	13.07.2012	13.07.2019
Razem	9.765.000,00			
Umowa z dnia 29 czerwca 2012 r.				
J12	500.000,00	3 lata	14.12.2012	14.12.2015
K12	500.000,00	3 lata	14.12.2012	14.12.2015
L12	500.000,00	4 lata	14.12.2012	14.12.2016
M12	500.000,00	4 lata	14.12.2012	14.12.2016
N12	500.000,00	5 lat	14.12.2012	14.12.2017
O12	500.000,00	5 lat	14.12.2012	14.12.2017
P12	500.000,00	6 lat	14.12.2012	14.12.2018
R12	500.000,00	6 lat	14.12.2012	14.12.2018
S12	500.000,00	7 lat	14.12.2012	14.12.2019
T12	500.000,00	7 lat	14.12.2012	14.12.2019
Razem	5.000.000,00			
	16.165.000,00	Zadłużenie na dzień 31.12.2012 r.		

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym

- spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami,
- wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami,
- potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Obliczając relację opisaną powyżej uzyskaliśmy następujące wyniki:

- wskaźnik planowanych spłat rat wraz z odsetkami dla 2012 roku wynosił 0,0295,
- średnia arytmetyczna obliczona z ostatnich trzech lat 2009-2011 wynosiła 0,2585.

Zależność między tymi wskaźnikami zgodnie z ustawą winna być następująca: wskaźnik planowanych spłat wraz z odsetkami nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z ostatnich trzech lat. Porównując wskaźniki należy uznać, iż w naszej gminie zależność ta jest spełniona.

III. Przedsięwzięcia

W załączniku do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej określa się odrębnie dla każdego przedsięwzięcia nazwę, cel, okres realizacji i łączne nakłady, limity wydatków w poszczególnych latach i limity zobowiązań. Przez przedsięwzięcia należy rozumieć wieloletnie programy i projekty finansowane przy udziale środków europejskich, umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym, umowy, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy, gwarancje i poręczenia udzielone przez jednostkę samorządu terytorialnego.

W zakresie przedsięwzięć rozpoczętych lub kontynuowanych w 2012 roku i przewidywanych do realizacji w latach następnych w WPF ustalono limity wydatków, a szczegółowe omówienie procedur oraz zaangażowania rzeczowego i finansowego poszczególnych inwestycji zawarte zostało w sprawozdaniu z wykonania budżetu miasta Ciechocinka za 2012 rok.

Limity wydatków na te inwestycje określono w następujących wysokościach:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres realizacji		Limity wydatków w poszczególnych latach			Miejsce omówienia w sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2012 rok
		od	do	2012	2013	2014	
1.	Budowa nawierzchni ul. Lipowej wraz z odwodnieniem	2012	2014	30 000		800 000	str. 101-102
2.	Budowa nawierzchni ul. Piaskowej wraz z odwodnieniem i kanalizacją sanitarną	2012	2014	50 000	1 200 000	300 000	str. 101
3.	Wykonanie kanalizacji deszczowej na drogach dojazdowych w drugim rzędzie zabudowy ul. Traugutta	2012	2014	30 000	200 000		str. 100-101

Pozostałe przedsięwzięcia wymienione w WPF zostały zrealizowane w 2012 roku lub na początku 2013 roku, ponieważ przeszły na nowy rok na mocy uchwały o niewygasających wydatkach z upływem 2012 roku i nie skutkują rozliczeniami finansowymi w przyszłym okresie.