

**Projekt**

z dnia 13 grudnia 2019 r.

Zatwierdzony przez .....

**UCHWAŁA NR XIV/.../2019  
RADY MIASTA I GMINY MARGONIN**

z dnia 19 grudnia 2019 r.

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Margonin na lata 2020 - 2024**

Na podstawie art.18 ust.2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2018 r. poz.994 ze zm.) oraz art. 226, 227, 228, 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.) uchwała się co następuje:

**§ 1.** Uchwała 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. 1.** 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.

2. Upoważnia się Burmistrza do przekazywania uprawnień do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć kierownikom jednostek organizacyjnych.

**§ 4.** Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Margonin.

**§ 5.** Traci moc uchwała Nr III/32/2019 Rady Miasta i Gminy Margonin z dnia 24 stycznia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Margonin na lata 2019 – 2024 ze zmianami dokonanymi w 2019 roku.

**§ 6.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2020 r.

# Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego <sup>1)</sup>

Zał.nr 1 do projektu uchwały w sprawie WPF na lata 2020 - 2024

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	z tego:							Dochody majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące <sup>x 3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	w tym:	ze sprzedaży majątku		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	
Wykonanie 2017	41 266 525,86	38 352 305,58	3 654 567,00	323 910,39	8 348 781,00	10 285 252,75	15 739 794,44	8 568 450,59	2 914 220,28	1 989 577,30	923 626,69	
Wykonanie 2018	39 452 646,92	36 493 467,47	3 901 936,00	206 447,90	8 588 830,00	10 390 323,22	13 405 930,35	8 618 568,27	2 959 179,45	521 874,85	2 426 006,60	
Plan 3 kw. 2019	43 084 372,28	36 332 062,57	4 638 403,00	220 000,00	9 060 841,00	9 587 063,57	12 825 755,00	8 798 504,00	6 752 309,71	4 000 689,00	2 692 020,71	
2020	39 412 635,40	39 046 367,40	4 491 461,00	250 000,00	8 880 250,00	11 916 573,40	13 508 083,00	8 959 899,00	366 268,00	362 000,00	0,00	
2021	39 882 100,00	39 632 100,00	4 558 830,00	250 000,00	9 013 450,00	12 095 300,00	13 714 520,00	0,00	250 000,00	250 000,00	0,00	
2022	40 426 600,00	40 226 600,00	4 627 200,00	250 000,00	9 148 650,00	12 276 700,00	13 924 050,00	0,00	200 000,00	200 000,00	0,00	
2023	40 930 000,00	40 830 000,00	4 696 600,00	270 000,00	9 285 880,00	12 460 800,00	14 116 720,00	0,00	100 000,00	100 000,00	0,00	
2024	41 442 450,00	41 442 450,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

<sup>1)</sup> Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

<sup>2)</sup> Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, 1622 i 1649), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

<sup>3)</sup> W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

<sup>4)</sup> W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:									
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:						Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	w tym:			Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.2	2.2.1	2.2.1.1
Wykonanie 2017	37 538 249,33	30 598 009,49	11 504 001,08	0,00	0,00	130 117,43	0,00	0,00	6 940 239,84	2 311 500,24	86 773,12
Wykonanie 2018	44 092 933,25	31 734 737,66	12 252 044,61	0,00	0,00	78 871,64	0,00	0,00	12 358 195,59	200 000,00	1 998 163,55
Plan 3 kw. 2019	43 482 581,28	33 827 760,56	14 595 714,38	0,00	0,00	106 900,00	0,00	0,00	9 654 820,72	0,00	4 938 000,00
2020	38 875 679,10	34 033 947,10	12 728 922,00	0,00	0,00	96 200,00	0,00	0,00	4 841 732,00	0,00	1 000 000,00
2021	39 493 335,66	34 544 500,00	0,00	0,00	0,00	58 685,00	0,00	0,00	4 948 835,66	0,00	0,00
2022	39 676 600,00	35 062 700,00	0,00	0,00	0,00	35 885,00	0,00	0,00	4 613 900,00	0,00	0,00
2023	40 180 000,00	35 588 700,00	0,00	0,00	0,00	15 595,00	0,00	0,00	4 591 300,00	0,00	0,00
2024	41 254 950,00	36 122 600,00	0,00	0,00	0,00	2 345,00	0,00	0,00	5 132 350,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	w tym:	Przychody budżetu <sup>x</sup>	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</sup>	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2017	3 728 276,53	0,00	2 472 662,94	0,00	0,00	0,00	0,00	2 472 662,94	0,00
Wykonanie 2018	-4 640 286,33	0,00	6 225 708,07	2 000 000,00	2 000 000,00	2 425 871,23	2 425 871,23	1 799 836,84	214 415,10
Plan 3 kw. 2019	-398 209,00	0,00	1 683 491,40	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	428 491,40	398 209,00
2020	536 956,30	536 956,30	607 944,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	388 764,34	388 764,34	361 235,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	750 000,00	750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	750 000,00	750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	187 500,00	187 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

<sup>5)</sup> Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

<sup>6)</sup> W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu <sup>x 7)</sup>	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań <sup>x</sup>	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00	0,00	1 975 231,40	1 780 231,40	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	1 118 748,40	848 748,40	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2019	255 000,00	0,00	0,00	0,00	1 285 282,40	700 282,40	0,00	0,00	0,00
2020	607 944,52	0,00	0,00	0,00	1 144 900,82	1 144 900,82	0,00	0,00	0,00
2021	361 235,66	0,00	0,00	0,00	750 000,00	750 000,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	750 000,00	750 000,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	750 000,00	750 000,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	187 500,00	187 500,00	0,00	0,00	0,00

<sup>7)</sup> W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:					Kwota długu <sup>x</sup>	w tym:		Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:						kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi	
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu					
środkami nowego zobowiązania		wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
Wykonanie 2017	x	x	x	x	195 000,00	2 490 074,61	321 057,59	7 754 296,09	10 226 959,03	
Wykonanie 2018	x	x	x	x	270 000,00	3 572 867,25	252 598,63	4 758 729,81	8 984 437,88	
Plan 3 kw. 2019	x	x	x	x	585 000,00	3 814 400,62	232 000,00	2 504 302,01	2 932 793,41	
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 553 500,00	116 000,00	5 012 420,30	5 012 420,30	
2021	x	x	x	x	0,00	1 687 500,00	0,00	5 087 600,00	5 087 600,00	
2022	x	x	x	x	0,00	937 500,00	0,00	5 163 900,00	5 163 900,00	
2023	x	x	x	x	0,00	187 500,00	0,00	5 241 300,00	5 241 300,00	
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	5 319 850,00	5 319 850,00	

<sup>8)</sup> Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia w szczególności o przychody określone w art. 217 ust. 2 pkt 5 ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) <sup>x</sup>	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>x</sup>		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) <sup>x</sup>	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) <sup>x</sup>	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy <sup>x</sup>	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy <sup>x</sup>
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2017	0,00%	x	35,23%	x	x	x	x
Wykonanie 2018	0,00%	x	20,49%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2019	0,00%	9,62%	24,18%	x	x	x	x
2020	4,57%	19,42%	20,40%	26,63%	26,24%	TAK	TAK
2021	2,94%	18,69%	19,39%	21,69%	21,30%	TAK	TAK
2022	2,81%	18,60%	19,19%	21,32%	20,93%	TAK	TAK
2023	2,70%	18,53%	18,83%	19,66%	19,66%	TAK	TAK
2024	0,46%	12,84%	12,84%	19,14%	19,14%	TAK	TAK

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy <sup>x</sup>	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy <sup>x</sup>	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
Wykonanie 2017	196 956,84	196 956,84	196 956,84	8 199,90	8 199,90	8 199,90	339 707,07	339 707,07	281 813,03
Wykonanie 2018	68 177,11	68 177,11	59 712,61	0,00	0,00	0,00	135 721,69	135 721,69	110 818,49
Plan 3 kw. 2019	198 300,00	198 300,00	198 300,00	1 464 896,00	1 419 908,30	1 419 908,30	159 300,00	159 300,00	159 300,00
2020	15 281,40	15 281,40	15 281,40	0,00	0,00	0,00	175 584,98	175 584,98	175 584,98
2021	31 278,55	31 278,55	31 278,55	0,00	0,00	0,00	32 800,50	32 800,50	32 800,50
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy <sup>X</sup>	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
Wykonanie 2017	2 321 340,24	1 139 927,49	1 139 927,49	4 665 007,29	638 327,07	4 026 680,22	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	200 000,00	129 711,30	129 711,39	6 231 729,03	669 241,68	5 562 487,35	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2019	0,00	0,00	0,00	5 403 902,00	1 220 020,00	4 183 882,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	1 807 584,98	391 584,98	1 416 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	598 800,50	32 800,50	566 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych								
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych <sup>x</sup>	Wydatki zmniejszające dług <sup>x</sup>	w tym:				wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 <sup>x</sup>	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka <sup>x</sup>	w tym:				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. <sup>x</sup>	dokonywana w formie wydatku bieżącego <sup>x</sup>			
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9
Wykonanie 2017	1 780 231,40	69 010,08	0,00	69 010,08	x	x	0,00	0,00	x
Wykonanie 2018	848 748,40	68 458,96	0,00	68 458,96	x	x	0,00	0,00	x
Plan 3 kw. 2019	700 282,40	116 000,00	0,00	116 000,00	0,00	0,00	0,00	-37 585,60	x
2020	1 082 400,82	116 000,00	0,00	116 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	500 000,00	116 000,00	0,00	116 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2022	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2023	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x

\* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

<sup>x</sup> - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

# Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do projektu uchwały w sprawie WPF na lata 2020 - 2024

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				4 794 388,78	1 807 584,98	598 800,50	0,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				1 047 506,78	391 584,98	32 800,50	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				3 746 882,00	1 416 000,00	566 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				507 506,78	175 584,98	32 800,50	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				507 506,78	175 584,98	32 800,50	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Podniesienie kompetencji cyfrowych mieszkańców województw wielkopolskiego - podnoszenie kompetencji cyfrowych, stopnia korzystania z e-usług publicznych, elektronicznych materiałów i zasobów dydaktycznych	Urząd Miasta i Gminy Margonin	2019	2020	148 300,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Przebiegi gminna- lokalna wartość - sporządzenie projektu dokumentu planistycznego	Urząd Miasta i Gminy Margonin	2019	2020	50 000,00	27 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.3	Ponadnarodowa mobilność uczniów - rozwój kompetencji kluczowych uczniów szkół podstawowych i ponadpodstawowych	Szkoła Podstawowa im. Mikołaja Kopernika	2019	2020	152 814,00	76 407,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.4	Wymiana dobrych praktyk kadry pedagogicznej w celu zwiększenia stopnia wykorzystania technologii informacyjno-komunikacyjnych w nauczaniu j. angielskiego i rozwijanie kreatywności uczniów - polepszenie efektów nauczania, doskonalenie znajomości języka, większe zrozumienie potrzeb uczniów	Szkoła Podstawowa im. Mikołaja Kopernika	2019	2020	156 392,78	60 177,98	32 800,50	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				4 286 882,00	1 632 000,00	566 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				540 000,00	216 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Dowozy szkolne - zapewnienie bezpłatnego dowozu dzieci do szkół	Urząd Miasta i Gminy Margonin	2019	2020	540 000,00	216 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				3 746 882,00	1 416 000,00	566 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Przebudowa układu komunikacyjnego przed Urzędem Miasta i Gminy Margonin - polepszenie komunikacji. pozyskanie miejsc parkingowych	Urząd Miasta i Gminy Margonin	2016	2021	504 000,00	0,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Budowa i modernizacja dróg i chodników na terenie Gminy Margonin - polepszenie komunikacji, bezpieczeństwo ruchu drogowego	Urząd Miasta i Gminy Margonin	2012	2021	1 160 000,00	116 000,00	116 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Przebudowa wraz z rozbudową drogi gminnej w miejscowości Lipiniec - polepszenie komunikacji, bezpieczeństwo ruchu drogowego i pieszego	Urząd Miasta i Gminy Margonin	2019	2020	2 082 882,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1	3 580 388,78
1.a	1 047 506,78
1.b	2 532 882,00
1.1	507 506,78
1.1.1	507 506,78
1.1.1.1	148 300,00
1.1.1.2	50 000,00
1.1.1.3	152 814,00
1.1.1.4	156 392,78
1.1.2	0,00
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	3 072 882,00
1.3.1	540 000,00
1.3.1.2	540 000,00
1.3.2	2 532 882,00
1.3.2.1	450 000,00
1.3.2.2	0,00
1.3.2.7	2 082 882,00



**Uzasadnienie**  
**Objaśnienia przyjętych wartości do**  
**Wieloletniej Prognozy Finansowej**  
**Miasta i Gminy Margonin na lata 2020 - 2024**

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 projekt budżetu czyli rok 2020. 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 2020 - 2024**

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 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.

W 2015 r. dochody wzrosły o 6,43 % w stosunku do dochodów za 2014 r.

W 2016 r. dochody wzrosły o 14,06 % w stosunku do dochodów za 2015 r.

W 2017 r. dochody wzrosły o 16,06 % w stosunku do dochodów za 2016 r.

W 2018 r. dochody zmalały o 4,4 % w stosunku do dochodów za 2017 r. ze względu na długi okres oczekiwania na zwrot środków z budżetu Unii Europejskiej za zrealizowane zadania inwestycyjne.

Przewidywane wykonanie dochodów za 2019 r. do dochodów za 2018 r. to wzrost o 7,7 %.

**Dochody bieżące:**

Szacując dochody bieżące na 2020 rok przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej.

Dla kolejnych lat od 2021 do 2024 zastosowano wskaźnik wzrostu o 1,5 %.

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 2020 r. przyjęto wartości z uchwały budżetowej.

W latach 2021 – 2024 przyjęto wielkości dochodów ze sprzedaży działek budowlanych.

Gmina posiada grunty położone w Klotyldzinie i Margoninie z przeznaczeniem na zabudowę mieszkalno-rekreacyjną. Dodatkowo posiada tereny inwestycyjne w Margoninie o pow. 8,0 ha.

W 2021 r. przyjęto ze sprzedaży działek 250.000 zł, w 2022 r. – 200.000 zł, w 2023 r. 100.000 zł.

**Prognoza wydatków Gminy Margonin na lata 2020 - 2024**

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 2020 przyjęto wartości wydatków bieżących wynikające z uchwały budżetowej.

Wykazana średnia dynamika wzrostu wydatków bieżących dla lat 2021-2024 objętych prognozą wynosi – 101,5 %.

#### Wydatki majątkowe:

W 2020 roku przyjęto zadania wynikające z uchwały budżetowej. Są to zadania:

- które są kontynuowane z 2019 r.
- 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 2020 roku i latach kolejnych. Do nich należą:

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

##### **Bieżące**

·projekt w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020 na projekt grantowy pn. *Podniesienie kompetencji cyfrowych mieszkańców województw: wielkopolskiego i zachodniopomorskiego*” na łączną wartość 148.300,- zł. Realizacja nastąpi w 2019 i 2020 r. Dofinansowanie wynosi 100 %.

·projekt w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój na lata 2014-2020 pn. *Przestrzeń gminna – lokalna wartość*, na łączną kwotę 50.000,- zł. Realizacja w latach 2019 i 2020 r. Dofinansowanie wynosi 100 %.

·projekt z Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój 2014-2020 pn. *„Ponadwymiarowa mobilność uczniów”* na łączną wartość 152.814,- zł. Realizacja w latach 2019 r. - 76.407,- zł i 2020 r. 76.407,- zł. Projekt jest realizowany przez Szkołę Podstawową w Margoninie. Dofinansowanie wynosi 100 %.

·projekt z Programu ERASMUS + pn. *„Wymiana dobrych praktyk kadry pedagogicznej w celu zwiększenia stopnia wykorzystania technologii informacyjno-komunikacyjnych w nauczaniu j. angielskiego i rozwijaniu kreatywności uczniów”* na łączną wartość 156.392,78 zł. Realizacja w latach 2019 r. – 63.414,30 zł, 2020 r. 60.177,98 zł i 2021 r. 32.800,50 zł. Projekt jest realizowany przez Szkołę Podstawową w Margoninie. Dofinansowanie wynosi 100 %.

#### **2. Programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego**

Na moment opracowywania projektu budżetu na 2018 rok Gmina Margonin nie posiada zadań z udziałem partnerstwa publiczno-prywatnego.

#### **3. Projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1 i 2)**

##### **Bieżące**

·*„Dowóz dzieci do szkół”* Umowa zawarta od lutego 2018 r. do czerwca 2020 r. na wartość 540.000,- zł, 2019 rok – 324.000,- zł, 2020 rok – 216.000,- zł. .

##### **Majątkowe**

· „Przebudowa układu komunikacyjnego przed Urzędem Miasta i Gminy Margonin” na łączną wartość 504.000,- zł. Realizacja planowana na 2021 rok.

· *Budowa i modernizacja dróg oraz chodników na terenie Gminy Margonin:*

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 2019 roku przewidziana jest płatność VIII raty z tytułu umowy wieloletniej na kwotę 116.000 zł.

· „Przebudowa wraz z rozbudową drogi gminnej w miejscowości Lipiniec” na łączną wartość 2.082.882,- zł. Realizacja w latach 2019-2020. Zadanie jest dofinansowane z Funduszu Dróg Samorządowych w wysokości 50 % wartości zadania tj. 682.882,- zł. Została podpisana umowa z wykonawcą zadania.

### **Przychody budżetu**

W 2020 roku nie planuje się przychody z tytułu spłaty pożyczek udzielonych z budżetu gminy w kwocie 607.944,52 zł

W prognozie na 2021 rok przewiduje się przychody w kwocie 361.235,66 zł z tyt. spłaty pożyczki udzielonej w 2014 r.

W prognozie na 2022-2024 rok nie planuje się żadnych przychodów.

### **Rozchody budżetu**

Po stronie rozchodów w okresie 2020 -2024 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 2020– 2024 zostanie w całości przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

### **Zadłużenie Gminy Margonin**

Stan zadłużenia na 30.09.2019 r. z tytułu zobowiązań długoterminowych wynosił 3.281.109,51 zł (zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z za III kwartał 2019 r.), w tym:

1/ kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2009 r. na realizację zadań inwestycyjnych - 129.000,- zł, z tego do końca roku będą spłacone 3 raty po 12.900,- zł każda - zadłużenie na koniec 2019 r. wynosić będzie 90.300,- zł.

2/ kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2009 r. na „Budowę sali sportowej przy Zespole Szkół w Margoninie” – 71.638,62 zł Do końca roku będą spłacone 3 raty po 6.512,60 zł każda. Stan zadłużenia na koniec 2019 r. wynosić będzie 52.100,82 zł.

3/ emisja obligacji komunalnych na realizację zadań infrastruktury drogowej w 2014 r. na ogólną kwotę 890.000,- zł. Do końca roku nastąpi wykup na kwotę 450.000,- zł. następne wykupy w latach 2019-2020. Stan zadłużenia na koniec 2019 r. wyniesie 440.000,- zł.

4/ pożyczka długoterminowa zaciągnięta w 2016 r. z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na „Rekultywację biologiczną składowiska odpadów w Sułaszewie”- 10.000,- zł. Do końca roku będzie spłacona 1 rata kwartalna w wysokości 10.000,- zł. Stan zadłużenia na koniec 2019 r. wynosić będzie 0,00 zł,

5/ emisja obligacji komunalnych na realizację zadań inwestycyjnych na ogólną kwotę 2.000.000,- zł.



Wykup następować będzie w latach 2020-2023. Stan zadłużenia na koniec 2019 r. wyniesie 2.000.000,- zł.

6/ 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, III raty w kwocie 63.120,76 zł, IV raty w kwocie 65.345,18 zł, V raty w kwocie 66.640,28 zł, VI raty w kwocie 69.010,08 zł, VII raty w kwocie 68.458,96 zł i VIII raty w kwocie 72.127,74 zł- wynosi 180.470,89 zł.

<b>Stan zadłużenia na 31.12.2018 r. wg spr. Rb-Z</b>	<b>3.572.867,25</b>
z tytułu kredytów i pożyczek i obligacji – 3.320.268,62	
- z tytułu umów wieloletnich	- 252.598,63
<b>Planowane przychody w 2019 r.</b>	<b>- 1.000.000,00</b>
- pożyczka z EFRWP	1.000.000,00
<b>Planowane rozchody w 2019 r.</b>	<b>- 700.282,20</b>
- na spłatę kredytów i pożyczek	700.282,20
<b>Planowane wydatki w 2019 r. na spłatę zobowiązań</b>	<b>- 116.000,00</b>
- spłata VIII raty umowy	- 116.000,00
Umorzenie pożyczki z WFOŚiGW	37.585,60
<b>Razem :</b>	<b>3.582.400,82 + 136.598,63 = 3.718.999,45</b>

**Stan zadłużenia na 31.12.2019 r. wynikający z prognozy kwoty długu to 3.814.400,82 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,

w 2015 r. spłatę IV raty na kwotę 116.000,- zł,

w 2016 r. spłatę IV raty na kwotę 116.000,- zł,

w 2017 r. spłatę V raty na kwotę 116.000,- zł,

w 2018 r. spłatę VI raty na kwotę 116.000,- zł,

w 2019 r. spłatę VII raty na kwotę 116.000,- zł.

Zgodnie z umową zadłużenie na koniec 2019 r. wynosi (1.160.000,- minus 8 x 116.000,- = 928.000,-) **232.000,- 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,

w 2015 r. 65.345,18 zł,

w 2016 r. 66.640,28 zł,

w 2017 r. 69.010,08 zł,

w 2018 r. 68.458,96 zł,

oraz w 2019 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, minus 65.345,18, minus 66.640,28, minus 69.010,08, i minus 68.458,96 oraz minus plan na 2019 r. 116.000,- =**136.598,63 zł.**

Różnica między zadłużeniem zg. z umową a zadłużeniem faktycznym to kwota (232.000,- minus 136.598,63) **95.401,37 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 31.12.2019 r. 3.814.400,82 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 2020 -2024 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. 8.3 Wieloletniej Prognozy Finansowej

pokazuje dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań dla Gminy Margonin, który obrazuje jakie możliwości posiada jednostka w określonym przedziale lat.

Poz. .8.1 Wieloletniej Prognozy Finansowej pokazuje wskaźnik przypadający na dany rok.

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

#### **Uwagi końcowe**

Przedkładana Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2020– 2024 została oparta o aktualnie posiadane dane. Podstawą wyjścia do opracowania prognozy WPF były informacje wynikające z wykonania budżetów lat przeszłych, plan za III kw. 2019 r. oraz przewidywane wykonania budżetu 2019 r. jak też wartości wynikające z przedkładanego projektu budżetu Gminy Margonin na 2020 rok. Zapewne wartości przedstawione w WPF będą ulegać korekcie w ciągu roku budżetowego.