

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2014 - 2031 Gminy Miłakowo

Wstęp:

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wprowadziła obowiązek sporządzania przez jednostki samorządu terytorialnego wieloletnich prognoz finansowych, które mają na celu zwiększenie przejrzystości i czytelności budżetu jednostki oraz poprawę efektywności gospodarowania środkami publicznymi.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2014 - 2031 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2014 – 2031. Od roku 2015 nie planowano środków z budżetu UE.

Na Wieloletnią Prognozę Finansową składają się dokumenty planistyczne tj.: wieloletnia prognoza finansowa przedstawiająca podstawowe wielkości budżetu jednostki, prognoza kwoty długu i spłaty zobowiązań jednostki oraz wykaz wieloletnich przedsięwzięć.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miłakowo dotyczy okresu 2014-2031 tj. do czasu spłaty aktualnego długu gminy. Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miłakowo na lata 2014-2031 były założenia dotyczące prognozy wskaźników makroekonomicznych zawartych w wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego, analizy wykonania budżetu Gminy Miłakowo za trzy kwartały 2013 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie analizy kształtowania się źródeł dochodów gminy, analizy kształtowania się sytuacji finansowej i społeczno – gospodarczej w ostatnich latach. Przedstawiona wieloletnia prognoza finansowa wraz z prognozą długu zawiera dane dotyczące przewidywanego wykonania wg stanu na dzień 30.09.2013 r.

Dochody:

Założono, że dochody w roku 2014 zmaleją o 9,1 % w porównaniu do przewidywanego wykonania na dzień 30.09.2013 roku z powodu spadku dochodów majątkowych oraz bieżących. Dochody majątkowe zmaleją o 49 %, ponieważ na dzień sporządzania prognozy nie przewiduje się dotacji majątkowych przeznaczonych na inwestycje natomiast sprzedaż majątku planuje się większą o 35% w porównaniu do przewidywanego wykonania. Dochody bieżące zmaleją o 7,7 % wiąże się to z mniejszą subwencją wyrównawczą oraz równoważącą, mniejszymi dotacjami na zadania bieżące i zlecone, które w trakcie roku budżetowego ulegną zmianie ponieważ wprowadza się je na podstawie informacji otrzymywanych od wojewody. Dochody bieżące z tytułu podatków od nieruchomości i środków transportowych planowane są z 3,5 % wzrostem a podatek rolny zostaje na poziomie roku 2013.

W latach 2015-2031 założono wzrost dochodów bieżących na poziomie 15% a dochody majątkowe dotyczą tylko sprzedaży majątku. Informacje na temat sprzedaży majątku uzyskano z Referatu Gospodarki Terenowej, którą planuje się dla wszystkich lat na poziomie roku 2014, która w miarę potrzeb będzie modyfikowana.

Wydatki:

W 2014 roku założono spadek wydatków o 5,8% w porównaniu do przewidywanego wykonania roku 2013. Wydatki bieżące maleją o 5,9%, natomiast wydatki majątkowe o 4,74%. W kolejnych latach zaplanowano niewielki wzrost wydatków bieżących.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

W roku 2014 prognoza spłaty długu planowana jest na kwotę 190.000 zł.

Planowany w 2014 roku wzrost wydatków na wynagrodzenia w obejmuje wypłatę odpraw emerytalnych, jubileuszówek oraz dodatki stażowe a także wzrost zatrudnienia pracowników w ramach robót interwencyjnych i publicznych.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje tylko wydatki planowane w rozdziale 75022 „Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu)” oraz w rozdziale 75023 „Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu)”.

W ramach przedsięwzięć wykazanych w **załączniku nr 2** do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów.

W ramach przedsięwzięcia obejmującego umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy wykazano umowy zawarte przez Urząd Miejski w Miłakowie. Pozostałe umowy które nie zostały ujęte w WPF – ie zawarte są na okres roczny lub na czas nieokreślony.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w **załączniku nr 2** do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, na następujące przedsięwzięcia:

- 1) Wpłaty gminy na rzecz Związku Gmin Regionu Ostródzko - Iławskiego "Czyste Środowisko" w Ostródzie na dofinansowanie zadania inwestycyjnego "Budowa zakładu unieszkodliwienia odpadów komunalnych w Rudnie" (koszty związane z obsługą długu w związku z ww. inwestycją) – okres realizacji 2008-2015.
- 2) Dokapitalizowanie Miejskiego Przedsiębiorstwa Gospodarki Komunalnej Sp. z o.o. w Miłakowie - Wniesienia wkładu pieniężnego i objęcia z tego tytułu udziałów w spółce Miejskie Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej Sp. z o.o. w Miłakowie - okres realizacji 2013-2014

W pozostałym zakresie przewiduje się realizację rocznych wydatków majątkowych ujętych w budżecie.

Przychody.

Na dzień przyjęcia prognozy planują się w roku 2014 przychody w kwocie 1.175.097 zł z tego:

- 1) obligacje w kwocie 925.097 zł,
- 2) wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 250.000 zł.

Rozchody.

Na rozchody w okresie spłaty długu składają się spłaty zaciągniętych w poprzednich latach rat kredytów, spłaty zaciągniętych wcześniej pożyczek, wykup obligacji oraz spłatę nowych kredytów planowanych do zaciągnięcia w okresie spłaty długu. Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz harmonogramu wykupu obligacji.

Spłata długu przypadająca na 2014 rok jest pomniejszona o 720.000 zł wynika to z dokonanej w 2013 roku restrukturyzacji długu polegającej na wcześniejszym wykupie obligacji (tj. w roku 2013) dla serii, których termin wykupu przypadał na rok 2014. W roku 2014 kwota spłaty długu czyli rozchody wyniosą 237.500 zł, tego:

- 1) spłata rat kredytowych w kwocie 50.000 zł
- 2) spłata rat z tyt. pożyczki w kwocie 187.500 zł

Rozchody w roku 2014 planuje się pokryć wolnymi środkami.

Wynik budżetu

Pozycja Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami „Dochody” a pozycją „Wydatki” jest to nadwyżka lub deficyt. W roku 2014 planowany wynik budżetu zamyka się deficytem w kwocie 937.597 zł

Finansowanie deficytu

W związku z przepisami ustawy o finansach publicznych przewiduje się, że deficyt zostanie pokryty wyemitowanymi obligacjami oraz wolnymi środkami.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania:

dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu. Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowany w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciąganym kredytem.

Zgodnie z art. 121 ust 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych do końca 2013 roku obowiązuje wskaźniki długu i obsługi długu określone w ustawie z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Zgodnie z tą ustawą wskaźnik spłaty długu (liczony relacją sumy kwot spłaty długu, odsetek i potencjalnej spłaty z tytułu udzielonych poręczeń do kwoty dochodów) nie może przekroczyć 15%. W 2014 roku wskaźnik ten dla Gminy Miłakowo wynosi **2,49%**. Natomiast wskaźnik długu (liczony relacją długu na koniec roku do dochodów w danym roku) nie może przekroczyć 60%. W 2014 roku wskaźnik ten dla Gminy Miłakowo wynosi **46,50 %**.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku od 2014 roku organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym relacja sumy kwot spłaty długu, odsetek i potencjalnej spłaty zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń do kwoty dochodów przekroczy średnią arytmetyczną relacji (z trzech poprzednich lat budżetowych) dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Wskaźnik spłaty zobowiązań określony art. 243 uofp liczony indywidualnie dla gminy Miłakowo wynosi 2,50%, natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony art. 243 dla gminy Miłakowo wynosi 2,52 %.

Od 2014 roku wielkości prognozowane ujęte w WPF dla Gminy Miłakowo na lata 2014-2031 przedstawiają zgodność spełnienia powyższej relacji.

Na koniec roku budżetowego wskaźniki ww. mogą ulec zmianie z uwagi na wykonanie budżetu.

Prognoza długu na 2014 rok wynosi **7.803.948 zł** na, którą składają się zaciągnięte pożyczki i kredyty długoterminowe na kwotę **3.688.851 zł** przeznaczonych na określone cele (zgodnie z niżej przedstawionym zestawieniem) pomniejszone o spłaty przypadające na rok 2014 oraz na kwotę długu składają się środki z wyemitowanych obligacji komunalnych w kwocie **4.115.097 zł**.

W roku 2014 dług planuje się spłacić w kwocie **237.500 zł** na kwotę tę składają się: spłata kredytów i pożyczek (raty): 237.500 zł.

ZESTAWIENIE WYSOKOŚCI ZOBOWIĄZAŃ GMINY Z TYTUŁU KREDYTÓW /POŻYCZEK W 2014 ROKU

Lp.	Nazwa podmiotu udzielającego kredytu/pożyczki	Data zawarcia umowy	Kwota kredytu / pożyczki	Okres kredytowania	Przeznaczenie kredytu/pożyczki	Kwota spłaty w 2014 r.	Kwota pozostała do spłaty
1.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie	30.05.2005	1.493.680,30	10.06.2005–20.11.2015	Modernizacja systemu grzewczego wraz z termomodernizacją Zespołu Szkół w Miłakowie	187.500 zł	171.875 zł
2.	WBS Jonkowo Oddział Miłakowo	19.11.2010	1.000.000zł	19.11.2010-31.12.2029	sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	50.000 zł	750.180 zł
	WBS Jonkowo Oddział Miłakowo	2011	1.109.296 zł	2011-2031	spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	0 zł	1.109.296 zł
	WBS Jonkowo Oddział Miłakowo	2011	400.000 zł	27.12.2011-29.12.2025	Finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miłakowo na 2011 rok	0	400.000 zł
	GetingNoble Bank S.A.	2012	957.500 zł	8.11.2012-30.12.2028	spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	0	957.500 zł

	GetingNoble Bank S.A	2012	300.000 zł		sfinansowanie planowanego deficytu 2012 roku		300.000 zł
OGÓLEM						237.500 zł	3.688.851 zł

ZESTAWIENIE WYSOKOŚCI ZOBOWIĄZAŃ GMINY Z TYTUŁU EMISJI OBLIGACJI KOMUNALNYCH PLANOWANYCH NA 2014 ROK

Lp.	Nazwa podmiotu	Data zawarcia umowy	Kwota	Okres emisji	Przeznaczenie	Kwota wykupu w 2014 r.	Kwota pozostała do wykupu
1.	Bank DNB NORD	19.10.2007	2.600.000	19.10.2007-28.08.2027	Na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w 2007 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz inwestycje gminne w 2008 roku	0	390.000 zł
2.	Dom Maklerski Banku BPS S.A.	17.12.2009	1.000.000	29.12.2009–29.12.2016	Na finansowanie planowanego deficytu budżetowego roku 2009 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań	0	300.000 zł
3.	Nordea Bank Polska S.A.	30.10.2013	2.500.000	4.11.2013-2023	na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miłakowo roku 2013 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	0	2.500.000
4.	Potencjalna emisja na rok 2014				na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miłakowo roku 2014	0	925.097
OGÓLEM						0	4.115.097