

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2013 - 2031 Gminy Miłakowo .

Uwagi ogólne:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2013 - 2031 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2013 – 2031. Od roku 2014 nie planowano środków z budżetu UE.

Dochody:

W latach 2014-2031 założono wzrost dochodów bieżących na poziomie 14%.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku oraz dotacje majątkowe tylko w roku 2012. Przyjęto na kolejne lata wartość szacunkową nieruchomości.

Wydatki:

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

W roku 2013 prognoza spłaty długu planowana jest na kwotę 301.784 zł na, którą składają się odsetki:

1. od kredytów:
 - a) WBS Jonkowo Oddział Miłakowo kredyt 2010 rok – 50.000 zł (spłata do 2029)
 - b) WBS Jonkowo Oddział Miłakowo kredyt 2011 rok – 55.500 zł (spłata do 2031)
 - c) Geting Noble Bank kredyt 2012 – 60.000 (spłata
 - d) pożyczka WFOŚiGW w kwocie 15.600 zł (ostateczny termin spłaty 20.11.2015 r.)
2. od wyemitowanych obligacji:
 - a) w Banku DnB Nord Polska S.A. – 70.000 zł (ostateczny termin wykupu 28.07.2022 r.)
 - b) w Domu Maklerskim Banku BPS SA – 48.900 zł (ostateczny termin wykupu 29.12.2017 r.)
3. koszty emisji papierów wartościowych: 1.784 zł

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem – ze względu na konieczność spełnienia warunków określonych art. 242 ustawy o finansach publicznych nie przewiduje się w najbliższych latach podwyżek wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych Gminy. Planowany od 2013 roku wzrost wydatków na wynagrodzenia w każdym roku obejmuje wypłatę odpraw emerytalnych, jubileuszówek oraz dodatki stażowe.

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 i 2a** 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 i 2a** 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 unieszkodliwiania odpadów komunalnych w Rudnie" (koszty związane z obsługą długu w związku z ww. inwestycją) – okres realizacji 2008-2016.
- 2) Wykonanie kanalizacji deszczowej oraz drogi dojazdowej do oczyszczalni ścieków w Miłakowie - okres realizacji 2010-2013
- 3) 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 inwestycji rocznych.

Przychody.

Na dzień przyjęcia prognozy planuję się w roku 2013 przychody w kwocie 2.424.558 zł z tego:

- 1) kredyt w kwocie 2.112.364 zł,
- 2) pożyczka na wyprzedzające finansowanie działań z udziałem środków z budżetu UE w kwocie 312.194 zł.

Rozchody.

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji. W roku 2013 planuje się rozchody w kwocie 1.456.495 zł z tego:

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

3) wykup obligacji 720.000 zł

4) spłata pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań z udziałem środków z budżetu UE w kwocie 498.995 zł (dotyczy pożyczki z 2012 roku)

Rozchody w roku 2013 planuje się pokryć kredytem.

Wynik budżetu

Pozycja Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami „Dochody” a pozycją „Wydatki” jest to nadwyżka lub deficyt. W roku 2012 planowany wynik budżetu zamyka się deficytem w kwocie 968.063 zł

Finansowanie deficytu

W związku z przepisem art. 89 ustawy o finansach publicznych przewiduje się, że gmina zaciągnie kredyt i pożyczkę na finansowanie planowanego deficytu.

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

Prognoza długu na 2013 rok wynosi 7.963.678 zł z czego prognozowane wskaźniki zadłużenia do planowanych dochodów przedstawiają się następująco:

- wskaźnik długu **46,36%**
- wskaźnik po uwzględnieniu wyłączeń **44,55%**
- wskaźnik spłaty długu **10,23%**
- wskaźnik spłaty długu po uwzględnieniu wyłączeń **7,32 %**

Na koniec roku budżetowego wskaźniki ww. mogą ulec zmianie z uwagi na ich przeliczanie w stosunku do dochodów faktycznie wykonanych oraz do faktycznie zaciągniętego długu.

Na kwotę długu składają się zaciągnięte oraz planowane pożyczki i kredyty długoterminowe na kwotę **6.553.678 zł** przeznaczonych na określone cele (zgodnie z niżej przedstawionym zestawieniem) pomniejszone o spłaty przypadające na rok 2013 oraz na kwotę długu składają się środki z wyemitowanych obligacji komunalnych w kwocie **1.410.000 zł** pomniejszonych również o wykup obligacji przypadający na rok 2013.

W roku 2013 dług planuje się spłacić w kwocie **1.456.495 zł** na kwotę tę składają się: spłata kredytów i pożyczek (raty): 736.495 zł, oraz wykup obligacji w kwocie 720.000 zł.

**ZESTAWIENIE WYSOKOŚCI ZOBOWIĄZAŃ GMINY Z TYTUŁU KREDYTÓW
/POŻYCZEK W 2013 ROKU**

Lp	Nazwa podmiotu udzielającego go kredytu/pożyczki	Data zawarcia umowy	Kwota kredytu / pożyczki	Okres kredytowania	Przeznaczenie kredytu/pożyczki	Kwota spłaty w 2013 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	187.500,00	359.375,00
2.	Bank Gospodarki Krajowej	2012	498.995,00	2012	pożyczka na wyprzedzające finansowanie działań z udziałem środków z budżetu UE (Utworzenie placu zabaw i miejsca spotkań dla mieszkańców w Boguchwałach, remont i wyposażenie świetlicy wiejskiej w Książniku oraz rewitalizacja parku miejskiego w Miłakowie)	498.995,00	0
3.	Potencjalna pożyczka na 2013 rok Bank Gospodarki Krajowej - plan	2013	312.194,00		pożyczka na wyprzedzające finansowanie działań z udziałem środków z budżetu UE	0	312.194,00
4.	WBS Jonkowo Oddział Miłakowo	19.11.2010	1.000.000,00	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	50.000,00	800.180,00

5.	WBS Jonkowo Oddział Miłakowo	2011	1.109.296,00	2011-2031	spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	0	1.109.296,00
6.	WBS Jonkowo Oddział Miłakowo	2011	400.000,00	27.12.2011 - 29.12.2025	Finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miłakowo na 2011rok	0	400.000,00
7.	Geting Noble Bank S.A.	2012	957.500,00	8.11.2012 - 30.12.2028	spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	0	957.500,00
8.	Potencjalny kredyt 2012- plan	2012	502.769,00		sfinansowanie planowanego deficytu 2012 roku		502.769,00
9.	Potencjalny kredyt roku 2013 - plan	2013	2.112.364,00		spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu	0	2.112.364,00
OGÓŁEM						736.495,00	6.553.678,00

**ZESTAWIENIE WYSOKOŚCI ZOBOWIĄZAŃ GMINY Z TYTUŁU EMISJI
OBLIGACJI KOMUNALNYCH PLANOWANYCH NA 2013 ROK**

Lp	Nazwa podmiotu	Data zawarcia umowy	Kwota	Okres emisji	Przeznaczenie	Kwota wykupu w 2013 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	520.000 zł	910.000 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	200.000 zł	700.000 zł
OGÓŁEM						720.000	1.410.000