



Urząd Gminy Elk

ul. T. Kościuszki 28A, 19-300 Elk
tel. +48 87 619 45 50, faks +48 87 619 45 01
e-mail: ug@elk.gmina.pl, www.elk.gmina.pl

Gmina Elk

Pakiet informacyjny

Spis treści

I.	Podstawowe informacje	2
A.	Dane teleadresowe	2
B.	Charakterystyka Emitenta	2
II.	Sytuacja finansowa Emitenta.....	3
A.	Dane z wykonania budżetów oraz uchwały budżetowe.....	4
B.	Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Elk.....	4
C.	Opinia RIO o możliwości spłaty zadłużenia z tyt. emisji obligacji	5
III.	Informacja o zobowiązaniach długoterminowych Gminy Elk	5

W O T
mgr Tomasz Osowski

I. Podstawowe informacje

A. Dane teleadresowe

Emitentem obligacji jest Gmina Ełk. Przedstawicielem gminy jest Wójt Gminy Ełk, Tomasz Osewski.

Gmina ma swoją siedzibę w Urzędzie Gminy mieszczącym się przy ul. T. Kościuszki 28A, 19-300 Ełk. Z urzędem można skontaktować się telefonicznie, pod numerem telefonu (87) 619 45 00 lub drogą elektroniczną, na adres ug@elk.gmina.pl

B. Charakterystyka Emitenta

Gmina Ełk jest gminą wiejską położoną na Pojezierzu Ełckim we wschodniej części województwa warmińsko – mazurskiego. Ma charakter rolniczo- turystyczny. Cały obszar gminy to niespełna 20 tysięcy hektarów, z czego 59 % stanowią użytki rolne, a zaledwie 17 % lasy. W całej gminie Ełk mieszka ponad 11 tysięcy osób. Gmina Ełk składa się z 59 sołectw, są to: Bajtkowo, Barany, Bartosze, Białojany, Bienie, Bobry, Borki, Buczki, Chełchy, Chojniak, Chruściele, Chrzanowo, Ciernie, Giże, Guzki, Janisze, Kałużyny, Karbowski, Konieczki, Krokocie, Lega, Lepaki, Małeczewo, Malinówka, Małkinie, Mącze, Mąki, Miluki, Mołdzie, Mostoły, Mrozy, Nowa Wieś Ełcka, Oracze, Piaski, Pistki, Płociczno, Przykopka, Przytuły, Regiel, Rękusy, Rostki Bajtkowskie, Rożyńsk, Ruska Wieś, Rymki, Sajzy, Sędki, Siedliska, Sordachy, Regielnica, Straduny, Suczki, Szarejki, Szarek, Śniepie, Talusy, Woszczele, Ełk Osada, NWE – Szosa Bajtkowska.

Na terenie gminy znajduje się sześć placówek oświatowych.

Gmina w dużym stopniu ubiega się o bezzwrotne środki zagraniczne oraz krajowe. Należy podkreślić tutaj przede wszystkim znaczenie funduszy unijnych, które znacząco poprawiają potencjał inwestycyjny i finansowy gminy. Pomimo skomplikowanych procedur ubiegania się o te fundusze, Gmina aplikuje o dofinansowanie różnych działań w celu poprawy życia mieszkańców.

C. Program emisji obligacji

Gmina Ełk wyemituje obligacje na okaziciela w łącznej liczbie 13.280 (słownie: trzynaście tysięcy dwieście osiemdziesiąt) sztuk o wartości nominalnej 1.000,00 PLN (jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę 13.280.000,00 PLN (słownie: trzynaście milionów dwieście osiemdziesiąt tysięcy złotych).

Emisja obligacji zostanie przeprowadzona w 2017 roku, w seriach:

1)	w 2021 r. zostaną wykupione obligacje serii A 17	–	278.000,00 zł
2)	w 2022 r. zostaną wykupione obligacje serii B 17	–	278.000,00 zł
3)	w 2023 r. zostaną wykupione obligacje serii C 17	–	578.000,00 zł
4)	w 2024 r. zostaną wykupione obligacje serii D 17	–	578.000,00 zł
5)	w 2025 r. zostaną wykupione obligacje serii E 17	–	578.000,00 zł
6)	w 2026 r. zostaną wykupione obligacje serii F 17	–	578.000,00 zł
7)	w 2027 r. zostaną wykupione obligacje serii G 17	–	478.000,00 zł
8)	w 2027 r. zostaną wykupione obligacje serii H 17	–	400.000,00 zł
9)	w 2028 r. zostaną wykupione obligacje serii I 17	–	478.000,00 zł
10)	w 2028 r. zostaną wykupione obligacje serii J 17	–	400.000,00 zł
11)	w 2029 r. zostaną wykupione obligacje serii K 17	–	478.000,00 zł
12)	w 2029 r. zostaną wykupione obligacje serii L 17	–	400.000,00 zł
13)	w 2030 r. zostaną wykupione obligacje serii Ł17	–	478.000,00 zł
14)	w 2030 r. zostaną wykupione obligacje serii M 17	–	800.000,00 zł
15)	w 2030 r. zostaną wykupione obligacje serii N17	–	800.000,00 zł



16)	w 2031 r. zostaną wykupione obligacje serii O 17 –	800.000,00 zł
17)	w 2031 r. zostaną wykupione obligacje serii U 17 –	800.000,00 zł
18)	w 2032 r. zostaną wykupione obligacje serii P 17 –	300.000,00 zł
19)	w 2032 r. zostaną wykupione obligacje serii R 17 –	475.000,00 zł
20)	w 2032 r. zostaną wykupione obligacje serii S17 –	475.000,00 zł
21)	w 2032 r. zostaną wykupione obligacje serii T 17 –	475.000,00 zł
22)	w 2033 r. zostaną wykupione obligacje serii U 17 –	475.000,00 zł
23)	w 2033 r. zostaną wykupione obligacje serii W17 –	300.000,00 zł
24)	w 2033 r. zostaną wykupione obligacje serii X 17 –	200.000,00 zł
25)	w 2033 r. zostaną wykupione obligacje serii Z 17 –	200.000,00 zł
26)	w 2033 r. zostaną wykupione obligacje serii AA 17 –	200.000,00 zł
27)	w 2033 r. zostaną wykupione obligacje serii BB 17 –	200.000,00 zł
28)	w 2033 r. zostaną wykupione obligacje serii CC 17 –	200.000,00 zł
29)	w 2033 r. zostaną wykupione obligacje serii DD 17 –	200.000,00 zł
30)	w 2033 r. zostaną wykupione obligacje serii EE 17 –	200.000,00 zł
31)	w 2033 r. zostaną wykupione obligacje serii FF 17 –	200.000,00 zł

Cele emisji obligacji w 2017 roku:

Sfinansowanie w 2017 roku planowanego deficytu budżetowego wynikającego z realizacji 168 zadań inwestycyjnych oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

II. Sytuacja finansowa Emitenta

Podstawą gospodarki finansowej gminy jest budżet, który jest rocznym planem dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów tej jednostki. Organem uprawnionym do uchwalania budżetu jest Rada Gminy, natomiast Wójt jest organem wykonawczym, który realizuje zadania zapisane w budżecie.

Analiza wykonania budżetu Gminy Elk w latach 2012-2016

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016
	zł	zł	zł	zł	zł
Dochody ogółem, z tego:	36 511 939,93	41 554 828,80	42 357 273,87	40 842 038,24	50 231 110,34
Dochody bieżące	32 517 414,14	36 676 976,98	38 454 726,31	39 771 578,48	49 421 613,53
Dochody majątkowe	3 994 525,79	4 877 851,82	3 902 547,56	1 070 459,76	809 496,81
Wydatki ogółem, z tego:	38 021 368,33	43 720 737,47	46 126 083,08	40 287 792,96	51 599 707,75
Wydatki bieżące	32 276 522,59	36 566 480,98	37 987 691,78	37 186 996,13	48 190 785,96
Wydatki majątkowe	5 744 845,74	7 154 256,49	8 138 391,30	3 100 796,83	3 408 921,79
Wynik budżet:					
Nadwyżka (+)				(+) 554 245,28	
Deficyt (-)	(-) 1 509 428,40	(-) 2 165 908,67	(-) 3 768 809,21		(-) 1 368 597,41

Źródło: Opracowanie na podstawie sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Elk

Z analizy wykonania budżetu wynika, że w latach 2012-2014 występował deficyt budżetu, natomiast w roku 2015, od momentu kiedy zarządzanie gminą przejął wójt Tomasz Osewski, wykonanie budżetu zamknęło się nadwyżką budżetową. Automatycznie nadwyżka została przeznaczona na spłatę pożyczki i wykup obligacji komunalnych. Wystąpienie deficytu budżetu w 2016 roku było wynikiem jednorazowych nieprzewidzianych wydatków bieżących związanych z opłatą za korektę finansową dotyczącą projektu oraz opłat dla Wojewody Warmińsko-Mazurskiego w Olsztynie za naruszenia prawa w latach 2009 –2013.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych Gminy Elk w latach 2012-2016

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016
Dochody bieżące	32 517 414,14	36 676 976,98	38 454 726,31	39 771 578,48	49.421.613,53
Wydatki bieżące	32 276 522,59	36 566 480,98	37 987 691,78	37 186 996,13	48.190.785,96
Nadwyżka (+) Deficyt (-) operacyjny	(+) 240 891,55	(+) 110 496,00	(+) 467034,53	(+) 2 584 582,35	(+) 1.230.827,57

Źródło: Opracowanie na podstawie sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Elk

Wynik budżetu operacyjnego w analizowanych latach wykazywał nadwyżkę, co oznacza, że gmina pokrywała wydatki bieżące z dochodów bieżących. W roku 2015 wystąpiła znaczna nadwyżka w stosunku do lat poprzednich, która została przeznaczona na spłatę zadłużenia oraz pokrycie wydatków majątkowych. W roku 2016 powstała nadwyżka operacyjna na poziomie roku 2015. Pierwotnie, zgodnie z wieloletnim planem finansowym, nadwyżka miała być przeznaczona na spłatę zadłużenia oraz pokrycie wydatków majątkowych. Jednak w efekcie nadwyżka została pomniejszona z tytułu jednorazowych nieprzewidzianych wydatków bieżących związanych z opłatą za korektę finansową dotyczącą projektu oraz opłat dla Wojewody Warmińsko-Mazurskiego w Olsztynie za naruszenia prawa w latach 2009 –2013.

A. Dane z wykonania budżetów oraz uchwały budżetowe

Gmina Elk zapewniła dostęp do archiwalnych uchwał budżetowych oraz uchwał w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z wykonania budżetów na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Urzędu Gminy Elk. Adres strony zawierającej uchwały Rady Gminy jest następujący: <http://elk-ug.bip.eur.pl/public/?id=3152>

Aktualna wersja uchwały Budżetowej na 2017 roku wraz z uchwałą w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu znajdują się pod adresem:

Uchwała Budżetowa

http://elk-ug.bip.eur.pl/public/get_file.php?id=382019 w zakładce Indeks Uchwał

Uchwała w sprawie emisji obligacji

http://elk-ug.bip.eur.pl/public/get_file.php?id=407398 w zakładce Indeks Uchwał.

Zbiór wszystkich dokumentów przydatnych w podejmowaniu decyzji dot. oferty Agenta Emisji znajduje się pod adresem:

<http://bip.elk.gmina.pl/> w zakładce Indeks Uchwał

B. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ełk

Gmina Ełk zapewniła dostęp do archiwalnych uchwał w sprawie Wieloletniej prognozy finansowej na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Urzędu Gminy Ełk. Adres strony zawierającej uchwały Rady Gminy jest następujący:

<http://bip.elk.gmina.pl/>

Aktualna wersja uchwały w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ełk na lata 2017-2033 znajduje się pod adresem:

http://elk-ug.bip.eur.pl/public/get_file.php?id=407399 w zakładce *Indeks Uchwał*

C. Opinia RIO o możliwości spłaty zadłużenia z tytułu emisji obligacji

Gmina Ełk dnia 5 września 2017 roku złożyła do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Olsztynie wniosek o wydanie opinii o możliwości wykupu emisji papierów wartościowych o łącznej wartości nominalnej 13.280.000,00 zł. Niezwłocznie po otrzymaniu opinia zostanie umieszczona pod adresem

<http://bip.elk.gmina.pl/> w zakładce *Budżet Gminy*.

III. Informacja o zobowiązaniach długoterminowych Gminy Ełk

Gmina Ełk na dzień 1 września 2017 roku posiada:

- zobowiązania długoterminowe w kwocie 19.725.000,00 zł z tytułu emisji obligacji komunalnych:

Lp.	Bank emisji obligacji	Rodzaj zadłużenia	Kwota obligacji emitowanych	Rok emisji obligacji	Przewidywana data wykupu	Cel	Saldo na dzień 1.09.2017 r
1.	PKO BP	Obligacje komunalne	6.000.000,00	2010	2015-2020	Sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ełk w 2010 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu	3.000.000,00
2.	PKO BP	Obligacje komunalne	2.400.000,00	2011	2015-2024	Sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ełk w 2011 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu	1.920.000,00
3.	PKO BP	Obligacje komunalne	1.400.000,00	2012	2018-2022	Sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ełk w 2012 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu	1.400.000,00
4.	PKO BP	Obligacje komunalne	3.130.000,00	2013	2021-2025	Sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ełk w 2013 r. w związku z realizacją zadań inwestycyjnych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu	3.130.000,00
5.	PKO BP	Obligacje komunalne	5.050.000,00	2014	2021-2026	Sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ełk w 2014 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu	5.050.000,00
6.	PKO BP	Obligacje komunalne	2.185.000,00	2014	2027-2028	Sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ełk w 2014 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu	2.185.000,00
7.	PKO BP	Obligacje komunalne	3.040.000,00	2016	2021-2029	Sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ełk w 2016 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu	3.040.000,00
R A Z E M			20.165.000,00	R A Z E M			19.725.000,00

Zadłużenie gminy na dzień 1 września 2017 r. wynosi 19.725.000,00 zł, w tym z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych 19.725.000,00 zł.

Zobowiązania wymagalne nie występują.

Wierzytelności wynikające z powyższych Obligacji nie są zabezpieczone.

Zobowiązanie wynikające z powyższych obligacji są obsługiwane terminowo.

Gmina Elk nie posiada zobowiązań z tytułu gwarancji i poręczeń.

Wójt Gminy Elk

mgr. Tomasz Osewski

