

OBJAŚNIENIA

DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY CIECHANOWIEC NA LATA 2019 - 2030.

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej jest dokumentem określającym możliwości finansowe gminy na przestrzeni lat i został sporządzony w zakresie wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą kwoty długu do roku 2030.

Wieloletnia prognoza finansowa wraz z prognozą kwoty długu została opracowana do roku 2030, tj. na okres, na który zaciągnięto zobowiązania z tytułu kredytów długoterminowych. Wieloletnia prognoza finansowa określa dla każdego roku:

- dochody bieżące oraz wydatki bieżące, w tym na obsługę długu;
- dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku;
- wydatki majątkowe gminy;
- wynik budżetu Gminy Ciechanowiec;
- sposób sfinansowania deficytu lub przeznaczenie nadwyżki;
- przychody i rozchody budżetu wraz z uwzględnieniem długu zaciągniętego;
- łączną kwotę długu na koniec każdego roku wraz z relacją, o której mowa w art. 243 uofp.

Wartości ujęte w wieloletniej prognozie finansowej wraz z prognozą kwoty długu są zgodne z budżetem Gminy Ciechanowiec na 2019 rok w zakresie: wyniku budżetu (+1.020.000 zł), kwot przychodów (0 zł) i rozchodów (1.020.000 zł – spłata kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach poprzednich), długu gminy na koniec 2019 roku (9.850.000 zł).

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2020 – 2030 założono wzrost dochodów i wydatków bieżących na poziomie około 1 %. Dochody ze sprzedaży mienia komunalnego w 2019 roku przewiduje się uzyskać nieco niższe niż w latach następnych z uwagi na planowaną sprzedaż w tym roku tylko lokali mieszkalnych.

W projekcie budżetu Gminy Ciechanowiec na 2019 rok zaplanowano:

- 1) dochody w kwocie 32.801.353 zł**, z tego bieżące w wysokości 31.211.605 zł oraz majątkowe w kwocie 1.536.000 zł;
- 2) wydatki w kwocie 31.781.353 zł**, z tego bieżące w wysokości 29.037.800 zł i majątkowe w wysokości 2.743.553 zł;
- 3) nadwyżka budżetu w kwocie 1.020.000 zł** przeznaczona została na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów długoterminowych.
- 4) przychody w kwocie 0 zł** – w 2019 roku nie planuje się zaciągać żadnych kredytów i pożyczek długoterminowych.
- 5) rozchody w kwocie 1.020.000 zł** - spłata rat kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach ubiegłych, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane przy współudziale środków unijnych stanowią kwotę **420.000 zł**.

Zadłużenie gminy na dzień 01 stycznia 2019 roku wynosić będzie 10.870.000 zł, w tym kwota **2.600.000 zł** stanowi kredyty długoterminowe zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane przy współudziale środków unijnych.

Rozchody w kwocie 1.020.000 zł stanowią spłaty rat kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych, w tym:

*** 300.000 zł** do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2010 roku na inwestycje realizowane w 2010 roku na terenie miasta i gminy Ciechanowiec, **w tym na zadania realizowane przy współudziale środków unijnych – 300.000 zł.**

*** 500.000 zł** do PKO SA Białystok - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2011 roku na inwestycje realizowane w 2011 roku na terenie miasta i gminy Ciechanowiec.

*** 20.000 zł** do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2014 roku na inwestycje realizowane w 2014 roku na terenie miasta i gminy Ciechanowiec.

*** 100.000 zł** do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2015 roku na inwestycje realizowane w 2015 roku na terenie miasta i gminy Ciechanowiec, **w tym na zadania realizowane przy współudziale środków unijnych – 100.000 zł.**

*** 100.000 zł** do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2018 roku na inwestycje realizowane w 2018 roku na terenie miasta i gminy Ciechanowiec, **w tym na zadania realizowane przy współudziale środków unijnych – 20.000 zł.**

Zakładane w latach 2019 – 2030 wskaźniki zadłużenia obliczane w sposób określony w art. 243 z uwzględnieniem wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (kredyty zaciągnięte na realizację zadań przy współudziale środków z funduszy unijnych) nie naruszają granicznej relacji określonej w tym przepisie.

Zadłużenie gminy na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosić będzie 9.850.000 zł, w tym kwota 2.180.000 zł stanowi kredyty długoterminowe zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane przy współudziale środków unijnych.

Zadłużenie gminy w kolejnych latach (po uwzględnieniu spłat w każdym roku):

*** na koniec 2020 roku – 8.780.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 1.970.000 zł;**

*** na koniec 2021 roku – 7.700.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 1.860.000 zł;**

*** na koniec 2022 roku – 6.750.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 1.510.000 zł;**

*** na koniec 2023 roku – 5.800.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 1.160.000 zł;**

*** na koniec 2024 roku – 4.800.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 720.000 zł;**

*** na koniec 2025 roku – 3.800.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 280.000 zł;**

*** na koniec 2026 roku – 2.800.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 20.000 zł;**

*** na koniec 2027 roku – 1.800.000 zł;**

*** na koniec 2028 roku – 800.000 zł;**

* na koniec 2029 roku – 400.000 zł;

* na koniec 2030 roku – 0 zł.

Przy planowaniu wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą kwoty długu brano pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków bieżących w latach poprzednich, prognozowane kwoty z tytułu dochodów własnych wraz z dochodami ze sprzedaży mienia stanowiącego własność gminy i dochodami z podatków i opłat oraz przewidywany wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych. Dochody i wydatki bieżące od roku 2016 są znacznie wyższe od lat poprzednich, ponieważ uwzględniono w budżecie gminy środki z budżetu państwa otrzymywane na realizację rządowych programów: „Rodzina 500 plus” oraz „Dobry start”.

Od roku 2020 przewiduje się dość wysokie dochody majątkowe, ponieważ istnieją realne szanse na pozyskanie dofinansowania planowanych do realizacji zadań inwestycyjnych.

Planowane budżety ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej od roku 2019 do roku 2030 zakładają w poszczególnych latach nadwyżkę dochodów nad wydatkami w wysokości równej kwotom rozchodów (spłata rat zaciągniętych kredytów).

W Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Ciechanowiec w roku 2019 i w latach następnych nie planuje się wydatków majątkowych w formie celowych dotacji majątkowych.

Wydatki majątkowe określone w załączniku Nr 3 do projektu uchwały budżetowej na 2019 rok mają charakter zadań jednorocznych, w związku z czym w tej uchwale nie określono żadnego przedsięwzięcia.