

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 (+2.200.000 zł), kwot przychodów (0 zł) i rozchodów (2.200.000 zł – spłata kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach poprzednich) oraz długu gminy na koniec 2019 roku (8.670.000 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 39.989.353 zł, z tego bieżące w wysokości 31.325.353 zł oraz majątkowe w kwocie 8.664.000 zł.

2. Wydatki w kwocie 37.789.353 zł, z tego bieżące w wysokości 27.681.800 zł i majątkowe w wysokości 10.107.553 zł.

3. Rozchody w kwocie 2.200.000 zł, w tym:

* 1.020.000 zł – na spłatę rat kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach ubiegłych, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane przy współudziale środków unijnych stanowią kwotę 420.000 zł;

* 1.180.000 zł – na spłatę kredytu długoterminowego (pomostowego) zaciągniętego w 2018 roku na wyprzedzające sfinansowanie wydatków realizowanych ze środków unijnych (zakup i montaż kolektorów słonecznych). Kredyt został zaciągnięty do czasu wpływu środków unijnych stanowiących refundację kosztów poniesionych w 2018 roku. Planuje się spłatę kredytu natychmiast po otrzymaniu środków, tj. w 2019 roku.

4. Nadwyżka budżetu w kwocie 2.200.000 zł przeznaczona jest na spłatę kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach ubiegłych, w tym: 1.020.000 zł – spłata rat kredytów długoterminowych i 1.180.000 zł – spłata kredytu długoterminowego (pomostowego) zaciągniętego na wyprzedzające finansowanie.

Zadłużenie gminy na dzień 01 stycznia 2019 roku wynosić będzie 10.870.000 zł, w tym kwota 3.780.000 zł stanowi kredyty długoterminowe zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane przy współudziale środków unijnych.

Rozchody w kwocie 2.200.000 zł stanowią spłaty rat kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych, w tym:

* 1.180.000 zł do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu - **spłata rat kredytu (pomostowego) zaciągniętego w 2018 roku na wyprzedzające finansowanie wydatków zrealizowanych ze środków unijnych (zakup i montaż kolektorów słonecznych)**. Kredyt został zaciągnięty do czasu wpływu środków unijnych stanowiących refundację kosztów poniesionych w 2018 roku. Planuje się spłatę kredytu natychmiast po otrzymaniu środków, tj. w 2019 roku.

* 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 8.670.000 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 – 7.600.000 zł, **w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 1.970.000 zł;**

* na koniec 2021 roku – 6.520.000 zł, **w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 1.860.000 zł;**

- * na koniec 2022 roku – 5.660.000 zł, **w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 1.510.000 zł;**
- * na koniec 2023 roku – 4.800.000 zł, **w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 1.160.000 zł;**
- * na koniec 2024 roku – 3.920.000 zł, **w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 720.000 zł;**
- * na koniec 2025 roku – 3.040.000 zł, **w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 280.000 zł;**
- * na koniec 2026 roku – 2.240.000 zł, **w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 20.000 zł;**
- * na koniec 2027 roku – 1.500.000 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: pn. „Rodzina 500 plus” oraz pn. „Dobry start”.

Od roku 2019 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 uwzględniono ponadto w roku 2019 planowane wydatki majątkowe w formie dotacji celowej, w tym:

- **400.000 zł** - pomoc finansowa dla Województwa Podlaskiego na dofinansowanie opracowania dokumentacji technicznej na budowę obwodnicy drogowej Ciechanowca (wg informacji uzyskanej w Zarządzie Województwa Podlaskiego realizacja ww. zadania planowana na 2018 rok została przesunięta na rok 2019).

Natomiast po roku 2019 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.