

## OBJAŚNIENIA

### DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY CIECHANOWIEC NA LATA 2020 - 2032

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem określającym możliwości finansowe gminy na przestrzeni lat i został sporządzony w zakresie wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą kwoty długu do roku 2032, tj. na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć 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 2020 rok w zakresie:

- \* wyniku budżetu w wysokości (-)910.000 zł;
- \* przychodów na kwotę 2.000.000 zł – planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy;
- \* rozchodów w kwocie 1.090.000 zł – spłata kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach poprzednich;
- \* długu gminy na koniec 2020 roku na kwotę 9.160.000 zł.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2020 – 2032 założono wzrost dochodów i wydatków bieżących na poziomie około 1 %. Dochody ze sprzedaży mienia komunalnego w 2020 roku przewiduje się uzyskać nieco niższe, niż w roku następnym z uwagi na planowaną sprzedaż w tym roku tylko działki niezabudowanej położonej we wsi Winna-Poświętna (wartość działki określono wg własnego szacunku).

#### **W projekcie budżetu Gminy Ciechanowiec na rok 2020 zaplanowano:**

**1) Dochody w kwocie 39.406.248 zł, z tego bieżące w wysokości 34.239.248 zł oraz majątkowe w kwocie 5.167.000 zł.**

**2) Wydatki w kwocie 40.316.248 zł, z tego bieżące w wysokości 30.206.760 zł i majątkowe w wysokości 10.109.488 zł.**

**3) Przychody w kwocie 2.000.000 zł.** Kwotę przychodów stanowić będą planowane do zaciągnięcia kredyty długoterminowe w wysokości 2.000.000 zł. (W 2020 roku planuje się zaciągnąć kredyty długoterminowe w kwocie 2.000.000 zł, w tym 1.000.000 zł na wydatki inwestycyjne realizowane przy współdziałaniu środków unijnych. Zobowiązanie zostanie spłacone z dochodów budżetowych gminy w latach 2021 – 2032, a zabezpieczeniem spłaty będzie weksel własny in blanco).

**4) Rozchody w kwocie 1.090.000 zł** - spłata rat kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach ubiegłych, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane przy współudziale środków unijnych stanowią kwotę **200.000 zł**.

**5) Deficyt budżetu wynosić będzie (-)910.000 zł**, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z zaciąganych kredytów długoterminowych.

W 2019 roku planowano zaciągnąć kredyt długoterminowy w łącznej kwocie 850.000 zł z przeznaczeniem na realizację rzeczową zadania inwestycyjnego pn. „Rozbudowa ulicy Wspólnej w Ciechanowcu” (przy współudziale środków z Funduszu Dróg Samorządowych). Część zadań inwestycyjnych planowana pierwotnie do realizacji w roku 2019 została przesunięta na rok 2020 (np. modernizacja przedszkola) oraz znacznie ograniczono wydatki bieżące. W uwagi na powyższe w grudniu 2019 roku zmniejszono planowane na 2019 rok przychody budżetu o kwotę 650.000 zł (planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy), co zarazem zmniejszyło o taką kwotę dług gminy na koniec roku.

**Wobec powyższego, zadłużenie gminy na dzień 31 grudnia 2019 roku, jak też na dzień 01 stycznia 2020 roku początkowo planowane w kwocie 8.900.000 zł, faktycznie wynosić będzie 8.250.000 zł**, w tym kwota 1.900.000 zł stanowi kredyty długoterminowe zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane przy współudziale środków unijnych.

**Rozchody w kwocie 1.090.000 zł stanowią spłaty rat kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych, w tym:**

\* **400.000 zł** do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2010 roku w kwocie 5.500.000 zł na wydatki majątkowe realizowane w 2010 roku na terenie gminy, **w tym na zadania realizowane przy współudziale środków unijnych – 100.000 zł**.

\* **500.000 zł** do PKO SA Białystok - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2011 roku w kwocie 5.000.000 zł na wydatki majątkowe realizowane w 2011 roku na terenie gminy Ciechanowiec.

\* **20.000 zł** do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2014 roku w kwocie 150.000 zł na wydatki majątkowe realizowane w 2014 roku na terenie gminy Ciechanowiec.

\* **100.000 zł** do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2015 roku w kwocie 4.000.000 zł na wydatki majątkowe realizowane w 2015 roku na terenie gminy, **w tym na zadania realizowane przy współudziale środków unijnych – 100.000 zł**.

\* **50.000 zł** do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2018 roku w kwocie 200.000 zł na wydatki majątkowe realizowane w 2018 roku na terenie gminy Ciechanowiec.

\* **20.000 zł** - spłata rat kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2019 roku w kwocie 200.000 zł na wydatki majątkowe realizowane w 2019 roku na terenie miasta i gminy Ciechanowiec.

Zakładane w latach 2020 – 2032 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 2020 roku wynosić będzie 9.160.000 zł, w tym 2.700.000 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 2021 roku – 7.990.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 2.570.000 zł;**
- \* na koniec 2022 roku – 7.155.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 2.240.000 zł;**
- \* na koniec 2023 roku – 6.320.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 1.910.000 zł;**
- \* na koniec 2024 roku – 5.460.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 1.480.000 zł;**
- \* na koniec 2025 roku – 4.600.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 1.050.000 zł;**
- \* na koniec 2026 roku – 3.800.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 800.000 zł;**
- \* na koniec 2027 roku – 3.000.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 750.000 zł;**
- \* na koniec 2028 roku – 2.200.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 700.000 zł;**
- \* na koniec 2029 roku – 1.500.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 550.000 zł;**
- \* na koniec 2030 roku – 800.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 400.000 zł;**
- \* na koniec 2031 roku – 400.000 zł, w tym kredyty zaciągnięte na wydatki inwestycyjne realizowane z udziałem środków unijnych – 200.000 zł;**
- \* na koniec 2032 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 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 2021 do roku 2032 zakładają w poszczególnych latach nadwyżkę dochodów nad wydatkami w wysokości równej kwotom rozchodów (spłata rat zaciągniętych kredytów).

**W Wieloletniej Prognozie Finansowej uwzględniono na rok 2020 planowane wydatki majątkowe w formie dotacji celowej na kwotę 959.000 zł, w tym:**

**\* 959.000 zł** - pomoc finansowa dla Powiatu Wysokomazowieckiego na dofinansowanie przebudowy dróg powiatowych położonych na terenie Gminy Ciechanowiec, w tym: na odcinku Radziszewo-Sieńczuch - Czaje Wólka, na odcinku Ciechanowiec - Kozarze oraz ulica Pałacowa w Ciechanowcu.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ciechanowiec w latach następnych, tj. po roku 2020 nie planuje się wydatków majątkowych w formie celowych dotacji majątkowych.

Wydatki majątkowe określone w załączniku Nr 3 do projektu uchwały budżetowej na 2020 rok mają charakter zadań jednorocznych, w związku z czym w tej uchwale nie określono żadnego przedsięwzięcia.