

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej
na lata 2016 – 2020 Gminy Czarna Białostocka**

Zmiany dokonane w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2016 - 2020 polegają na dostosowaniu wartości w zakresie wyniku budżetu, kwot przychodów i rozchodów oraz pozostałych danych do obowiązującego budżetu Gminy Czarna Białostocka na 2016 r.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2016 – 2020 szacując dochody i wydatki bieżące w poszczególnych latach, przyjęto wskaźniki ich wzrostu zgodnie z prognozowaną średnioroczną dynamiką cen towarów i usług konsumpcyjnych wynikającą z wytycznych Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. W 2017 r. przyjęto ich wzrost na poziomie 1,8% w stosunku do pierwotnego planu dochodów uchwalonego w grudniu b.r., w 2018 r. i w latach kolejnych 2,5%. Dochody majątkowe w 2016 r. oszacowane zostały biorąc pod uwagę wpływy z tytułu dofinansowania zadania inwestycyjnego pn. „Budowa boiska wielofunkcyjnego przy Zespole Szkół w Czarnej Wsi Kościelnej” ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej a także dofinansowania przez Skarb Państwa Państwowe Gospodarstwo Leśne Lasy Państwowe - Nadleśnictwo Czarna Białostocka oraz Polski Związek Łowiecki Zarząd Okręgowy w Białymstoku zadania "Rozbiórka istniejącego pomostu i budowa nowej budowli hydrotechnicznej w formie pomostu spacerowego zlokalizowanego nad zalewem Czapielówka w Czarnej Białostockiej – etap I". Ponadto wprowadzone zostały do dochodów środki z budżetu Unii Europejskiej przeznaczone na realizację zadań w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014 - 2020: "Realizację planu gospodarki niskoemisyjnej na terenie gminy Czarna Białostocka" oraz „Modernizację indywidualnych źródeł energii cieplnej lub elektrycznej w gminie Czarna Białostocka". Pozostała kwota dochodów majątkowych w wysokości 3.600 zł dotyczy wpływów z tytułu przekształcenia prawa wieczystego nieruchomości w prawo własności i wynika z rozłożonych należności z tego tytułu na raty, co ma odzwierciedlenie w wieloletniej prognozie finansowej w latach kolejnych. W 2016 r. jak i w latach kolejnych nie prognozuje się wpływów z tytułu sprzedaży majątku. Wynika to z niskiego popytu na nieruchomości przeznaczone do sprzedaży, o czym świadczą bardzo niskie dochody z tego

tytułu w ostatnich latach. Ogłaszane przetargi nie przynoszą oczekiwanych efektów.

W 2016 r. planowane dochody bieżące przewyższają wydatki bieżące o 3.928.459 zł. W kolejnych latach również prognozuje się nadwyżkę dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. Poziom dochodów własnych gminy na dzień dzisiejszy nie umożliwia jednak sfinansowania inwestycji planowanych w 2016 r. i jednocześnie przypadających na dany rok spłat rat kredytów i pożyczek. W związku z powyższym w wieloletniej prognozie finansowej ujęto zaciągnięcie kredytu na poziomie 1.400.000 zł, przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu. Spłata powyższego kredytu planowana jest w latach 2017-2020. W kolejnych latach prognozuje się wydatki majątkowe na poziomie umożliwiającym ich realizację bez zaciągania dodatkowych zobowiązań finansowych, a planowane nadwyżki budżetowe mają pokrywać spłaty zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Planowane nadwyżki budżetowe od 2017 roku wynikają z obniżenia wydatków majątkowych. To realizacja dużych inwestycji, których nie da się zrealizować bez dodatkowego wsparcia finansowego powoduje budżet deficytowy. Różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi przez kilka ostatnich lat była na poziomie dodatnim, więc ograniczając inwestycje można osiągnąć budżet nadwyżkowy.

Zmiany w budżecie Gminy Czarna Białostocka dokonane w okresie od uchwalenia ostatniej wieloletniej prognozy finansowej tj. od dnia 11.10.2016 r. spowodowały zmniejszenie deficytu Gminy o kwotę 299.642 zł, a tym samym zmniejszenie zaangażowania planowanych wolnych środków na jego pokrycie, które po zakończeniu 2015 r. pozostały do dyspozycji, jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Wynika to z faktu, iż nie wszystkie wydatki na rok 2015 zostały wykonane w 100%, zaś uzyskane dochody przekroczyły 100% zakładanego planu. Wolne środki w wysokości 3.092.032 zł zostały wprowadzone do budżetu roku bieżącego, z czego w wysokości 1.167.928 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu, pozostała kwota na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. Biorąc pod uwagę prognozowane kwoty budżetu na 2016 r., wykonanie budżetu roku 2015, obecny wskaźnik spłaty wynikający z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych przewidziany na 2016 rok jak i lata kolejne zostaje spełniony. Mimo to należy nadal pracować nad możliwościami Gminy w zakresie zwiększenia własnych dochodów bieżących oraz ograniczenia wydatków bieżących, aby w przyszłości nie było problemów ze spełnieniem wskaźnika spłaty.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej kwoty rozchodów i kwota długu w poszczególnych latach zostały wykazane na podstawie zawartych umów kredytów i pożyczek

oraz planowanego harmonogramu spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2016 r. W wykonaniu 2015 r. kwota długu została zaokrąglona do pełnych złotych i w kolejnych latach przychody i rozchody budżetu też stanowią kwoty zaokrąglone. Koszty związane z obsługą tych zobowiązań zostały obliczone na podstawie oprocentowania obowiązującego w ostatnim okresie rozliczeniowym. Jest to oprocentowanie w większości przypadków zmienne, więc kwoty spłacanych odsetek z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek mogą się nieco różnić od kwot szacowanych w prognozie.