

Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2020-2030.

Dochody

W wieloletniej prognozie finansowej założono wzrost dochodów bieżących w latach 20-2030 na poziomie średnio 3,5%.

Wydatki

W latach 2020- 2030 zaplanowano powolny stały wzrost wydatków budżetowych.

W zakresie wydatków majątkowych przyjęto wielkości wynikające z załącznika o przedsięwzięciach planowanych do realizacji w latach 2020-2023.

W latach 2020 - 2023 prognozuje się dochody i wydatki w związku z realizacją przedsięwzięć:

- Scalanie gruntów Kotłówka,
- Scalanie gruntów Tarnopol,
- Scalanie gruntów Eliaszuki,
- Scalanie gruntów Dubicze Cerkiewne
- Kompleksowy system rozwijania kompetencji i umiejętności osób dorosłych zgodnie z potrzebami regionalnej gospodarki,
- Podniesienie jakości kształcenia zawodowego w ZSZ Z w Hajnowce poprzez realizację Kompleksowego Programu rozwojowego Szkoły,
- Mniejszości narodowe bogactwem Europy,
- MARA – Mobilność i dostępność na obszarach wiejskich,
- Przebudowa budynku mieszkalnego jednorodzinnego z przeznaczeniem na budynek mieszkań treningowych dla osób niepełnosprawnych.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów, przyjmując WIBOR 1M powiększony o marżę banku, w wysokości średnio 2,35 % i obsługę obligacji przyjmując WIBOR 6M powiększony o marżę, w wysokości 2,84 %.

Przychody i rozchody

W roku 2020 planuje się zaciągnięcie nowego zobowiązania kredytowego kwocie 3.000.000 zł.

Rozchody w poszczególnych latach przedstawiają się następująco:

2020 – 613.500 zł,
2021 – 813.500 zł,
2022 – 723.500 zł,
2023 – 954.367 zł,
2024 – 2.373.500 zł,
2025 – 2.123.500 zł,
2026 – 2.123.500 zł,
2027 – 2.123.500 zł,
2028 – 2.023.500 zł,
2029 – 2.123.500 zł,
2030 – 300.000 zł.

W tym w latach 2024-2029 planuje się wykup obligacji średnio rocznie na kwotę 1.583.333 zł.

W latach 2020- 20230 spłata kredytów i wykup obligacji będzie następować z uzyskiwanych dochodów i wolnych środków.

Finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki

W roku 2020 planowany jest deficyt budżetowy w wysokości 2.386.500 zł, który będzie pokryty przychodami pochodzącymi z zaciągniętego kredytu. W latach 2021-2030 planowana jest nadwyżka budżetowa, którą przeznacza się na spłatę zaciągniętych kredytów w latach poprzednich oraz wykup obligacji.

Kwota długu

Wysokość długu na koniec 2020 roku zaplanowano na poziomie 15.682.367 zł. Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku plus zaciągany dług minus spłata długu. W latach 2020-2030 spłata rat kapitałowych będzie następować z nadwyżki budżetowej i wolnych środków.

W latach 2024- 2029 wykup obligacji będzie następować z nadwyżki budżetowej

Indywidualny wskaźnik zadłużenia jest spełniony w latach 2020-2030.