

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2017 – 2039.

W projekcie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2017 – 2039 przyjęto następujące założenia:

1. Dla lat 2014 - 2015 - faktyczne wykonanie poszczególnych pozycji zestawienia.
2. Dla roku 2016 – plan 3 kw. 2016 - dane według planu budżetu gminy na 30 09 2016 r. oraz danych z aktualnej prognozy finansowej.
3. Dla roku 2016- - wykonanie 2016 - dane według aktualnego wykonania budżetu gminy na 30 09 2016 r. oraz danych z aktualnej prognozy finansowej.
4. Dla roku 2017 – dane wg projektu uchwały budżetowej na 2017 r. uzupełnionego o dane dotyczące zobowiązań i kształtowania się długu wynikające z posiadanych przez jst dokumentów.
5. Dla lat 2017 – 2020 w zakresie:
 - a) Dochody bieżące. Dochody bieżące dla roku 2017 przyjęto w wysokościach wynikających z otrzymanych informacji o wysokościach dotacji i subwencji, dochody podatkowe oszacowano na poziomie zakładanych wpływów z tych podatków. Dochody bieżące w latach 2017-2031 oszacowano przy założeniu ich średniorocznego wzrostu o ok. 0,3 % rocznie
 - b) Dochody majątkowe. Dochody majątkowe w latach 2016 – 2020 oszacowano przy założeniu iż:
 - 1) w roku 2017 dochody oszacowano w kwocie 400 000 zł. Wartość ta składa się z kilku składowych. Pierwsza część (100 000 zł) to planowane do pozyskania dochody z tytułu sprzedaży prawa własności działek budowlanych położonych nad zbiornikiem wodnym w Korycinie, oraz innych obiektów stanowiących zasób komunalny Gminy Korycin (np. sprzedaż mieszkania w byłym Domu Nauczyciela w Zabrodziu). Kolejne wartości to kwota dotacji przewidzianej do pozyskania z Gminy Janów w związku z podjętą przez Radę Gminy Janów uchwałą przyznającą pomoc finansową Gminie Korycin w wysokości 510 000,00 zł oraz dotacja celowa związana z realizacją projektu współfinansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej polegającego na przebudowie dróg (drogi Zabrodzie - Olszynka; Bombla – Stok, oraz przebudowa drogi w Wojtachach) w kwocie 2 675 755,00 zł, oraz planowana do otrzymania dotacja związana z realizacją projektu polegającego na przebudowie dróg gminnych (drogi gminne w Laskowszczyźnie, Szaciłowce i Nowince) współfinansowanego z w ramach Programu rozwoju gminnej i powiatowej infrastruktury drogowej na lata 2016-2019 w kwocie 509 696,00 zł.. W pozycji tej zaplanowano także kwotę 300 000,00 zł jako planowaną do pozyskania I ratę środków z tytułu sprzedaży praw własności do instalacji fotowoltaicznych dla mieszkańców gminy biorących udział w projekcie polegającym na budowie systemu instalacji wytwarzających energię elektryczną w ramach programu energii odnawialnej
 - 2) w roku 2018 zaplanowano dochody w wysokości 300 000,00 zł będące planowanymi do pozyskania środkami stanowiącymi II ratę środków z tytułu sprzedaży praw własności do instalacji fotowoltaicznych dla mieszkańców gminy biorących udział w projekcie polegającym na budowie systemu instalacji wytwarzających energię elektryczną w ramach programu energii odnawialnej. W roku tym zaplanowano także dochody 100 000,00 zł pochodzące z tytułu sprzedaży prawa własności działek budowlanych położonych nad zbiornikiem wodnym w Korycinie, oraz innych obiektów stanowiących zasób komunalny Gminy Korycin
 - 3) w latach 2019 – 2020 planowana jest dalsza sprzedaż działek nad zbiornikiem wodnym w Korycinie oraz innych działek będących w zasobie mienia komunalnego Gminy Korycin –

stąd też planowane są z tego tytułu dochody w wysokości odpowiednio 190 000,00 i 150 000,00 zł.

- c) Wydatki bieżące. W roku 2017 planowany jest wzrost wydatków bieżących w stosunku do roku 2016 (wydatki bieżące plan 2016 – 8 774 953,83 zł plan 2017 – 12 390 145,82 zł). Wzrost wydatków spowodowany jest głównie poprzez zwiększone wydatki budżetu w związku z realizacją programu Rodzina 500+ (wzrost wydatków zrównoważony dochodami z dotacji celowej przekazywanej na ten cel) oraz planowanymi do poniesienia wydatkami związanymi z rozpoczęciem w roku 2017 realizacji dwóch projektów transgranicznych współfinansowanych środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej w ramach programu współpracy transgranicznej Polska – Litwa 2014-2020. Wkład własny gminy w oba projekty stanowi 15 % kosztów kwalifikowanych projektu (tj. ok. 100 000 zł) i nie powinien być znaczącym obciążeniem dla budżetu.

W trakcie trwania 2017 roku plan wydatków wzrastać będzie o kwoty dotacji otrzymywanych z budżetu państwa na cele związane głównie z realizacją zadań z zakresu opieki społecznej. Jako że wzrost tych wydatków zrównoważony zostanie dochodami z tytułu dotacji otrzymanych na ten cel, zmiana poziomu wydatków w tym zakresie nie spowoduje zachwiania ogólnych relacji budżetowych oraz wskaźników. Pewną niewiadomą pozostaje natomiast kształtowanie się poziomu stóp procentowych ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski mających wpływ na wydatki związane z obsługą zadłużenia gminy. W okresie w którym sporządzana jest prognoza stopy te kształtują się na historycznie bardzo niskim poziomie niemniej jednak trudno jest przewidzieć jak będą się one kształtować w przyszłości. W prognozie wydatki te zaplanowano przy założeniu iż stopy te wzrosną i kształtować się będą na poziomie średnio ok. 4,0 %.

- d) Wydatki majątkowe. W roku 2017 wydatki majątkowe zostały zaplanowane na podstawie ujętych do realizacji w projekcie uchwały budżetowej inwestycji (6 408 451,00 zł) i bilansowana jest w zdecydowanej większości dochodami z tytułu dotacji celowych udzielanych w związku z tymi inwestycjami (4 058 451,00 zł) oraz dochodami ze sprzedaży majątku (400 000,00 – dochody te zaplanowano w wielkościach opisanych w pkt 5 objaśnień). Różnica stanowi wkład własny budżetu w realizowane projekty (1 950 000,00) zł i planowana jest do sfinansowania poprzez zaciągnięcie kredytu długoterminowego planowanego do spłat w latach 2031 -2037
- e) Wydatki majątkowe w roku 2018 zaplanowane zostały w wielkościach wynikających z planowanych do podpisania umów o dofinansowanie projektów inwestycyjnych. Prawdopodobieństwo otrzymania dofinansowania do złożonych wniosków konkursowych jest na tyle wysokie iż rodzi się konieczność zaprezentowania przepływów związanych z ich realizacją wydaje się konieczne. Struktura wartościowa oraz kierunki inwestowania Gminy Korycin w roku 2018 obrazuje załącznik nr 2 do projektu - „Wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2017-2020”. Planowane wydatki majątkowe budżetu w roku 2018 z tytułu przewidzianych do realizacji przedsięwzięć stanowiące kwotę 10 916 336,67 zł powiększone zostały o wartość wydatków majątkowych niestanowiących przedsięwzięć (83 663,33 zł) i stanowią kwotę 11 000 000,00 zł. Wydatki te zostaną sfinansowane w znakomitej większości dochodami z tytułu dotacji celowych udzielanych w związku z tymi przedsięwzięciami (9 180 000,00 zł) oraz częściowo dochodami ze sprzedaży majątku (100 000,00 – dochody te zaplanowano w wielkościach opisanych w pkt 5 objaśnień). Różnica stanowi wkład własny budżetu w realizowane projekty (1 720 000,00) zł i planowana jest do sfinansowania poprzez zaciągnięcie kredytu długoterminowego w roku 2048 planowanego do spłat w latach 2032 -2039.
- f) Rozchody z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek zaprognozowano na podstawie podpisanych umów.

Wydatki bieżące budżetu roku 2017 i następnych równoważone są dochodami bieżącymi budżetu. Generowana jest także nadwyżka operacyjna, która przeznaczana jest na obsługę zadłużenia (spłata odsetek od kredytów i pożyczek) oraz na spłatę rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych. W roku budżetowym 2017 planowany jest deficyt budżetu i którego sfinansowanie planowane jest poprzez zaciągnięcie kolejnego kredytu długoterminowego w wysokości 1 950 000 zł. Kredyt ten w całości przeznaczony jest na sfinansowanie wkładu własnego gminy w realizowane inwestycje (wydatki majątkowe). W związku z faktem iż wydatki majątkowe wynikają w znakomitej większości z projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej możliwe jest skorzystanie z wyłączenia zarówno jego spłat jak i odsetek generowanych od tego zadłużenia (na podstawie art. 243 ust 3a ustawy o finansach publicznych) ze wskaźnika wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik ten obrazuje możliwość zadłużania się gminy i obsługi zadłużenia generowanego przez zobowiązania długoterminowe i w żadnym z lat na jakie opracowana jest prognoza nie przekracza dozwolonych wartości.

Z załączonej symulacji wynika, iż w żadnych z zaprezentowanych lat nie wystąpią przekroczenia dopuszczalnych wskaźników. Uchwała budżetowa na rok 2017 oraz dane wynikające z wieloletniej prognozy finansowej gminy pozwalają na sfinansowanie wszystkich potrzeb wydatkowych budżetu przy uwzględnieniu obowiązujących ograniczeń z tym związanych oraz pozwalają obsłużyć istniejące zadłużenie bez ryzyka utraty płynności.

Reasumując, projektowana sytuacja finansowa Gminy Korycin na rok 2017 i następne, realnie pokazuje iż możliwe jest zbilansowanie dochodów wydatków, przychodów i rozchodów budżetu przy założeniu realizacji zadań własnych gminy oraz wykorzystywania w sposób optymalny posiadanych zasobów. Wieloletnia Prognoza Finansowa w swej treści nie zawiera pozycji wolne środki oraz wyniku budżetu, gdyż do dnia zakończenia roku budżetowego 2016 nie jest możliwe ich precyzyjne wyliczenie, niemniej jednak, przewiduje się, że wolne środki które powstały z rozliczenia budżetu w latach 2014 - 2015 w wysokości ok. 800 000 zł, w znaczącej części przejdą na rok 2017 i w znacznym stopniu poprawią sytuację finansową gminy oraz obowiązujące wskaźniki.

Nie negując pozytywnych wniosków płynących z analizy niniejszej prognozy stwierdzić należy jednakże, iż gmina po zrealizowaniu swych zamierzeń inwestycyjnych zaprezentowanych w prognozie w latach 2017 – 2018 osiągnie bardzo wysoki poziom zadłużenia (ok. 9 000 000 zł). Koszty obsługi tego zadłużenia szacowane są na kwotę ok. 300 000 zł rocznie (przy założeniu wysokości stóp procentowych na poziomie ok. 4%) co przy spłatach pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach wcześniejszych w kwocie średnio ok. 450 000,00 zł powoduje konieczność generowania nadwyżki operacyjnej budżetu na poziomie ok. 750 000,00 zł rocznie. Sytuacja taka ogranicza w ogromnym stopniu możliwość finansowania inwestycji gminnych własnymi środkami (środków brakuje gdyż przeznaczane są na spłatę rat kredytów i odsetek) i powodują nakręcanie się spirali zadłużenia. Sytuacja taka może okazać się szczególnie niebezpieczna w przypadku wzrostu stóp procentowych i pojawienia się innych czynników wpływających na poziom wydatków gminy od niej niezależnych i skutkować może przekroczeniem dopuszczalnych wskaźników. Kolejnym czynnikiem ryzyka ograniczającego możliwość oceny realności prognozy jest fakt iż prognoza wybiega w bardzo daleko w przyszłość i zaprezentowanie w tak odległej przyszłości danych dotyczących dochodów i wydatków budżetu może być obciążone dość dużym błędem. Dlatego też w najbliższej przyszłości planowane jest podjęcie działań idących w kierunku ograniczania poziomu wydatków majątkowych gminy, mimo pojawiających się ciągle nowych źródeł dofinansowania zewnętrznego (środki unijne i inne służące dofinansowywaniu wydatków majątkowych).

Przewodniczący Rady

Józef Gliński