

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2018 – 2039.

W projekcie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2018 – 2039 przyjęto następujące założenia:

1. Dla lat 2015 -2016 - faktyczne wykonanie poszczególnych pozycji zestawienia.
2. Dla roku 2017– plan 3 kw. 2017 - dane według planu budżetu gminy na 30 09 2017 r. oraz danych z aktualnej prognozy finansowej.
3. Dla roku 2017- - wykonanie 2017 - dane według aktualnego wykonania budżetu gminy na 30 09 2017 r. oraz danych z aktualnej prognozy finansowej.
4. Dla roku 2018 – dane wg projektu uchwały budżetowej na 2018 r. uzupełnionego o dane dotyczące zobowiązań i kształtowania się długu wynikające z posiadanych przez jst dokumentów.
5. Dla lat 2018 – 2021 w zakresie:
 - a) Dochody bieżące. Dochody bieżące dla roku 2018 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 2018-2039 oszacowano przy założeniu ich średniorocznego wzrostu o ok. 0,3 % rocznie
 - b) Dochody majątkowe. Dochody majątkowe w latach 2017 – 2021 oszacowano przy założeniu iż:
 - c) w roku 2018 dochody oszacowano w kwocie 10 919 078,81 z czego dochody ze sprzedaży majątku oszacowano na kwotę 833 814 000 zł. Wartość dochodów ze sprzedaży majątku składa się z kilku składowych. Pierwsza część (300 000 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. Pozostała wartość (533 814,00 zł) to dochody z tytułu sprzedaży praw własności do instalacji fotowoltaicznych oraz instalacji solarnych dla mieszkańców gminy biorących udział w projekcie polegającym na budowie systemu instalacji wytwarzających energię elektryczną oraz ciepłą w ramach programu energii odnawialnej.

Pozostałe dochody majątkowe (10 085 264,41 zł) stanowią:

 - dotacja celowa związana z realizacją projektu współfinansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej polegającego na budowie Parku Kulturowego Korycin – Milewsczyznaw kwocie 4 468 229,00 zł;
 - dotacja celowa związana z realizacją projektu współfinansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej polegającego na przebudowie plaży nad zbiornikiem w Korycinie w kwocie 1 640,000,00 zł;
 - dotacja celowa związana z realizacją projektu współfinansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej polegającego nautworzeniu rewitalizacji i urządzeniu placu w Korycinie na działkach nr 399/2, 454, 453 w kwocie 391 000,00 zł;
 - dotacja celowa związana z realizacją projektu współfinansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej polegającego na budowie systemu instalacji wytwarzających energię elektryczną oraz ciepłą w kwocie 1 379 858,10 zł;
 - dotacja celowa związana z realizacją projektu współfinansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej polegającego na przebudowie budynku przedszkola w Korycinie w kwocie 2 206 177,71 zł;
 - d) 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 300 000,00 i 150 000,00 zł.

- e) Wydatki bieżące. W roku 2018 wydatki bieżące zaplanowane są na poziomie niższym niż plan wg stanu na dzień 30 września 2017 r. (odpowiednio 2017 – 13 333 180,81 i 2018 – 12 935 508,45 zł) W trakcie trwania 2018 roku plan wydatków wzrastać jednak 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%.
- f) Wydatki majątkowe. W roku 2018 wydatki majątkowe zostały zaplanowane na podstawie ujętych do realizacji w projekcie uchwały budżetowej inwestycji (12 888 297,56 zł) oraz nieujętych w załączniku inwestycyjnym wydatków na zakup udziałów w spółce prawa handlowego BIOM sp. z o.o. w kwocie 20 000,00 zł. Wydatki te bilansowane są w zdecydowanej większości dochodami z tytułu dotacji celowych planowanych do otrzymania w związku z realizowanymi powyższymi inwestycjami (10 085 264,41 zł) oraz dochodami ze sprzedaży majątku (833 814,00 – dochody te opisano zaplanowano w wielkościach opisanych w pkt 5c objaśnień). Różnica stanowi wkład własny budżetu w realizowane projekty (1 969 219,15) zł i planowana jest do sfinansowania poprzez zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 1 720 000,00 zł planowanego do spłat w latach 2032 -2039 oraz poprzez zaangażowanie nadwyżki dochodów bieżących budżetu nad wydatkami bieżącymi w kwocie 269 219,15 zł
- g) Wydatki majątkowe w latach pozostałych zaplanowane zostały w wielkościach wynikających z ogólnej zasady finansowania budżetu mówiącej o przeznaczaniu dochodów na wydatki związane z realizacją zadań własnych gminy Rozchody z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek zaprognozowano na podstawie podpisanych umów.

Wydatki bieżące budżetu roku 2018 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 2018 planowany jest deficyt budżetu i którego sfinansowanie planowane jest poprzez zaciągnięcie kolejnego kredytu długoterminowego w wysokości 1 720 000,00 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 2018 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 2018i 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 2017 nie jest możliwe ich precyzyjne wyliczenie, niemniej jednak, przewiduje się, że wolne środki które powstały z rozliczenia budżetu w latach 2014 - 2017 w wysokości ok. 900 000 zł, w znaczącej części przejdą na rok 2018i 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 osiągnie na koniec 2018 bardzo wysoki poziom zadłużenia (ok. 9 000 000 zł). Koszty obsługi tego zadłużenia szacowane są na kwotę ok. 370 000 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. 820 000,00 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 obarczone dość dużym błędem. Powyższe daje podstawę do stwierdzenia iż Gmina Korycin na konie 2018 r osiągnie maksymalny bezpieczny poziom zadłużenia, którego dalsze zwiększanie grozić może utratą płynności i brakiem możliwości realizacji zadań do których została powołana. Dlatego też w zdaniem autora opracowania dalsze zwiększanie zadłużenia gminy doprowadzić może do zachwiania płynności i ograniczenia zdolności finansowych z wszelkimi konsekwencjami z tym związanymi.

Opracował: Andrzej Waszczeniuk – Skarbnik Gminy

Wójt - Mirosław Lech