

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2019 – 2033.

Projekt Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2019-2033 ustalony został Zarządzeniem Nr 181/2018 Wójta Gminy Korycin z dnia 15 listopada 2018 r. W trakcie trwania roku 2018 zaistniały okoliczności skutkujące zmianą projektu, zmiany takiej dokonano Zarządzeniem Nr 5/2018 Wójta Gminy Korycin w dniu 14 grudnia 2018 r.

1. Objasnienia do Zarządzenia Nr 181/2018 Wójta Gminy Korycin w dniu 15 listopada 2018 r w sprawie przyjęcia projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2019 – 2033.

W projekcie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2019 – 2033 przyjęto następujące założenia:

- a) Dla lat 2016 - 2017 - faktyczne wykonanie poszczególnych pozycji zestawienia.
- b) Dla roku 2018 – plan 3 kw. 2018 - dane według planu budżetu gminy na 30 09 2018 r. oraz danych z aktualnej prognozy finansowej.
- c) Dla roku 2018- - wykonanie 2018 - dane według aktualnego wykonania budżetu gminy na 30 09 2018 r. oraz danych z aktualnej prognozy finansowej.
- d) Dla roku 2019 – dane wg projektu uchwały budżetowej na 2019 r. uzupełnionego o dane dotyczące zobowiązań i kształtowania się długu wynikające z posiadanych przez jst dokumentów.
- e) Dla lat 2019 – 2022 w zakresie:
 - a) Dochody bieżące. Dochody bieżące dla roku 2019 przyjęto w wysokościach wynikających z otrzymanych informacji o wysokościach dotacji i subwencji, dochody podatkowe oszacowano na poziomie zakładanych wpływów z tych podatków. W roku 2019 r w stosunku do roku 2018 zaprognozowano nowe źródło dochodu budżetu w kwocie 700 tys. zł. Związane jest to z planowanym przejściem z dniem 1 stycznia 2019 r, zadania polegającego na prowadzeniu gospodarki wodno-ściekowej (według sprawozdań spółki Wodociągi Podlaskie sp. z o.o. przychód generowany na terenie Gminy Korycin to kwota ok 700 tys. zł. W dochodach budżetu roku 2019 zaplanowano także osiągnięcie dochodów w kwocie ok 280 tys. z tytułu refundacji wydatków związanych z realizacją czterech projektów transgranicznych gminy (projekt polegający m.in. na zakupie samochodów strażackich i tzw działaniami miękkimi w tym projekcie, projekt polegający na rozbudowie Parku Kulturowego Korycin – Milewsczyzna wraz z działaniami miękkimi a także dwa projekty dotyczące przedszkola w Korycinie – jeden kończący się w 2019 roku w prognozie ujęto jedynie refundacje wydatków poniesionych w latach wcześniejszych oraz drugi rozpoczynający się w roku 2019 w kwotach wynikających z budżetu projektu) .
 - b) W latach 2020-2033 zaprezentowane dane wynikają z wcześniej uchwalonych prognoz, przy szacowaniu których wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków dochodowych wyliczono z wykorzystaniem obu wskaźników. Dochody z subwencji podatków i opłat w tym podatku od nieruchomości wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji.

Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2018-2033 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – październik 2018 r.*

Dochody majątkowe. Dochody majątkowe w latach 2019 – 2020 oszacowano przy założeniu iż:

1. W roku 2019 dochody majątkowe oszacowano w kwocie 3 794 000 z czego dochody ze sprzedaży majątku oszacowano na kwotę 595 000 zł. Wartość dochodów ze sprzedaży majątku 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.

Pozostałe dochody majątkowe (3 199 000,00 zł) stanowią:

- dotacja celowa związana z realizacją projektu współfinansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej polegającego na budowie Parku Kulturowego Korycin – Milewsczyzna (końcowa refundacja) w kwocie 230 000 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 855 000,00 zł;
 - dotacja celowa związana z realizacją projektu współfinansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej polegającego na przebudowie budynku przedszkola w Korycinie w kwocie 2 114 000,00 zł;
2. w roku 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 352 196 zł. W roku 2020 planowane są także do pozyskania dochody z tytułu realizacji projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 4 400 000,00 zł
3. Wydatki bieżące. W roku 2019 wydatki bieżące zaplanowane są na poziomie niższym niż plan wg stanu na dzień 30 września 2017 r. (2018 – 14 349 734,51 zł) W trakcie trwania 2019 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 następująco:
- a) WIBOR 3M – 2,5% (na dzień sporządzenia prognozy indeks wynosi - 1,72%)
 - b) WIBOR 6M – 2,6 % (na dzień sporządzenia prognozy indeks wynosi – 1,79%)
 - c) Stopa redyskonta weksli – 3% (na dzień sporządzenia prognozy indeks wynosi – 1,5 %)
4. Wydatki majątkowe. W roku 2019 wydatki majątkowe zostały zaplanowane na podstawie ujętych do realizacji w projekcie uchwały budżetowej inwestycji (1 660 000,00 zł) oraz nieujętych w załączniku inwestycyjnym wydatkami na zakup udziałów w spółce prawa handlowego BIOM sp. z o.o. w kwocie 20 000,00 zł. Wydatki te bilansowane są w części dochodami z tytułu dotacji celowych planowanych do otrzymania w związku z realizowanymi powyższymi inwestycjami (855 000,00 zł), dochodami ze sprzedaży majątku (595 000,00 – dochody te opisano zaplanowano w wielkościach opisanych w pkt 5c objaśnień) oraz dochodami własnymi. 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
5. Wydatki majątkowe w roku 2020 zaplanowano zakładając realizację trzech projektów z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 5 165 000,00. Są to następujące działania:
- a) Projekt pn.”Emergency Response Matrix – a new approach to cross-border emergency governance” - projekt polegający m.in. na budowie remizy strażackiej oraz zakupie samochodów strażackich - 2 200 000,00 zł;

- b) Projekt pn. Cultural Parks Route – the new cross-border cultural heritage tourist product and destination” – projekt polegający m.in. na budowie repliki grodziska w Milewsczyźnie oraz budowie miejsc postajowych na rzeźce Kumiałce oraz budowie parkingu przy zbiorniku wodnym w Korycinie – 2 600 000,00 zł;
- c) Projekt pn. Early Education Governance Beyond Borders – projekt polegający m.in. na zakupie wyposażenia dla przedszkola w Korycinie oraz na zagospodarowaniu otoczenia przedszkola – 365 000,00 zł

Realizacja tych projektów uzależniona jest od pozyskania dofinansowania.

6. 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 2019 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 2019 planowany jest nadwyżka budżetu w kwocie 2 577 814 zł, która przeznaczona zostanie na sfinansowanie rozchodów budżet, czyli spłatę rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych, których termin spłaty przypada na rok 2019.

Z załączonej symulacji wynika, iż w żadnych z zaprezentowanych lat nie wystąpią przekroczenia dopuszczalnych wskaźników. Uchwała budżetowa na rok 2019 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 2019 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 2018 nie jest możliwe ich precyzyjne wyliczenie, niemniej jednak, przy założeniu otrzymania w 2018 roku refundacji wydatków poniesionych na budowę plaży przewiduje się, iż budżet wygeneruje wolne środki na poziomie ok 1 mln zł. co w znacznym stopniu poprawi sytuację finansową gminy oraz obowiązujące wskaźniki.

Nie negując pozytywnych wniosków płynących z analizy niniejszej prognozy stwierdzić należy jednakże, iż gmina posiada wysoki poziom zadłużenia (ok. 8 484 771,00 zł). Planowany poziom zadłużenia w stosunku do roku 2018 ulegnie co prawda zmniejszeniu (o kwotę 2 577 814,00 zł) jednakże koszty obsługi tego zadłużenia szacowane na kwotę ok. 320 000 zł rocznie (przy założeniu wysokości stóp procentowych na poziomie ok. 4%) oraz spłata 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. 800 000,00 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 trudność w finansowaniu kolejnych zamierzeń gminy. 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. Trwające obecnie prace legislacyjne nad zmianą prawa w zakresie sposobu liczenia indywidualnego wskaźnika dopuszczalnego zadłużenia idą w kierunku zaostrzenia sposobu jego określania. Wejście w życie nowych uregulowań (polegających m.in. na

niewliczaniu do wskaźnika dochodów sprzedaży majątku oraz zakazu finansowania tzw, deficytu bieżącego” wolnymi środkami) spowodować może pogorszenie a nawet przekroczenie dopuszczalnych wskaźników zadłużenia co w konsekwencji doprowadzić może do konieczności wdrożenia programu naprawczego. Kolejnym czynnikiem ryzyka ograniczającego możliwość oceny realności prognozy jest fakt iż prognoza wybiega w daleko w przyszłość i zaprezentowanie w tak odległej przyszłości danych dotyczących dochodów i wydatków budżetu może być obarczone dość dużym błędem.

Analiza powyższej sytuacji daje podstawę do stwierdzenia iż Gmina Korycin na koniec 2019 r posiadać będzie 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 poziomu zadłużenia gminy doprowadzić może do zachwiania płynności i ograniczenia zdolności finansowych z wszelkimi konsekwencjami z tym związanymi.

2. Objaśnienia do Zarządzenia Nr 5/2018 Wójta Gminy Korycin w dniu 14 grudnia 2018 r zmieniające zarządzenie w sprawie przyjęcia projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2019 – 2033.

Konieczność dokonania zmian w załączniku nr 1 do projektu Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2019-2033 wynika z:

1. Dostosowania projektu uchwały w sprawie WPF do zgodności z projektem uchwały budżetowej gminy na 2019 rok, wynikających ze zmian wprowadzonych w projekcie uchwały budżetowej na 2019 rok Zarządzeniem Nr 4/2018 Wójta Gminy Korycin z dnia 14 grudnia 2018 r w sprawie zmiany projektu uchwały budżetowej Gminy Korycin na 2019 r. Zmiany te polegają na dostosowaniu planu dochodów wynikających ze zmiany struktury dochodów bieżących i majątkowych budżetu w związku z zmienioną klasyfikacją budżetową planowanych do osiągnięcia dochodów z tytułu refundacji wydatków poniesionych w roku 2018. Zmiany te zostały szczegółowo opisane w objaśnieniach do zmian w projekcie uchwały budżetowej Gminy Korycin na 2019 rok.
2. Skorygowania kolumny nr 12.4.1 w roku 2020 (było 5 165 000,00 zł jest 4 390 250,00 zł)
3. Skorygowania kolumny 14.1 w latach 2019 – 2023 (uaktualnienie wielkości spłat zobowiązań z uwzględnieniem zobowiązań zaciągniętych w 2018 z tytułu emisji obligacji)

Przewodniczący Rady

Iwona Chwiećko