Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr X/86/2019
Rady Gminy Korycin
z dnia 18 grudnia 2019 r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2020 – 2033.

W projekcie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2020 – 2033 przyjęto następujące założenia:

1. Dla lat 2017 - 2018 - faktyczne wykonanie poszczególnych pozycji zestawienia.
2. Dla roku 2019 – plan 3 kw. 2019 - dane według planu budżetu gminy na 30 09 2019 r. oraz danych z aktualnej prognozy finansowej.
3. Dla roku 2019 - wykonanie 2019 - dane według aktualnego wykonania budżetu gminy na 30 09 2019 r. skorygowanych o informacje dotyczące przewidywanego wykonania uzupełnione o dane z aktualnie obowiązującej prognozy finansowej.
4. Dla roku 2020 – dane wg projektu uchwały budżetowej na 2020 r. uzupełnionego o dane dotyczące zobowiązań i kształtowania się długu wynikające z posiadanych przez jst dokumentów.
5. Dla lat 2020 – 2023 w zakresie:
   a) Dochody bieżące. Dochody bieżące dla roku 2020 przyjęto w wysokościach wynikających z otrzymanych informacji o wysokościach dotacji i subwencji, dochody podatkowe oszacowano na poziomie zakładanych wpływów z tych podatków. W dochodach budżetu roku 2020 zaplanowano także osiągnięcie dochodów w kwocie 178,9 tys. z tytułu refundacji wydatków związanych z realizacją projektu transgranicznego prowadzonego przez gminę (projekt polegający m.in. na zakupie samochodów strażackich wraz z wyposażeniem, budowie budynku remizy i tzw. działaniami miękkimi w tym projekcie) .
   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 2019-2033 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – październik 2019* r.

Dochody majątkowe. Dochody majątkowe w latach 2020 – 2021 oszacowano przy założeniu iż:

1. W roku 2020 dochody majątkowe oszacowano w kwocie 2 120 000 z czego dochody ze sprzedaży majątku oszacowano na kwotę 320 000 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 (1 800 000,00 zł) stanowi planowana do pozyskania dotacja celowa stanowiąca refundacje wydatków związanych z realizacją projektu współfinansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej polegającego na zakupie samochodów strażackich wraz z wyposażeniem, oraz budowie budynku remizy w kwocie 1 800 000,00 zł;

2. W roku 2021 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 50 000,00 zł.

3. Wydatki bieżące. W roku 2020 wydatki bieżące zaplanowane są na poziomie wynikającym z posiadanych informacji i danych o poziomie wydatków w 2020 roku (dotyczy to m.in.

skutków dla budżetu związanych z podwyżkami dla nauczycieli, wzroście płacy minimalnej, wzrostem wydatków związanych z stopą inflacji itp.). 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 ciągle na 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 – 2,21% (na dzień 31 października 2019 r indeks wynosi - 1,71%)
b) WIBOR 6M – 2,29 % (na dzień 31 października 20119 indeks wynosi – 1,79%)
c) Stopa redyskonta weksli – 2,25% (na dzień 31 października 2019 r indeks wynosi – 1,75 %)

4. Wydatki majątkowe. W roku 2020 wydatki majątkowe zostały zaplanowane na podstawie ujętych do realizacji w projekcie uchwały budżetowej inwestycji polegającej na zakupie 2 samochodów strażackich wraz z wyposażeniem, oraz budowie budynku remizy w kwocie 2 120 000,00 zł. Wydatki te bilansowane są w części dochodami z tytułu dotacji celowych planowanych do otrzymania w związku z realizowanym powyższym projektem (projekt objęty jest dofinansowaniem ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (1 800 000,00 zł), a także dochodami ze sprzedaży majątku (320 000,00 zł – dochody te zaplanowano w wielkościach opisanych powyżej)
5. 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 2020 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 2020 planowana jest nadwyżka budżetu w kwocie 443 696 zł, która przeznaczona zostanie na sfinansowanie rozchodów budżet, czyli spłatę rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych, których termin spłaty przypada na rok 2020.

Z załączonej symulacji wynika, iż w żadnych z zaprezentowanych lat nie wystąpią przekroczenia dopuszczalnych wskaźników. Uchwała budżetowa na rok 2020 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 2020 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 2019 nie jest możliwe ich precyzyjne wyliczenie, niemniej jednak, przy założeniu otrzymania w 2019 roku refundacji wydatków poniesionych w związku z budową systemu solarnych instalacji wytwarzania ciepła oraz instalacji fotowoltaicznych a także projektem polegającym na zagospodarowaniu przestrzeni publicznej na strefę rodzinną przewiduje się, iż budżet wygeneruje wolne środki na poziomie ok 1 mln zł. co w znacznym stopniu poprawi sytuację finansową gminy oraz obowiązujące wskaźniki.

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr X/86/2019
Rady Gminy Korycin
z dnia 18 grudnia 2019 r.

Analiza powyższej sytuacji daje podstawę do stwierdzenia iż Gmina Korycin na koniec 2020 r posiadać będzie bezpieczny, choć wysoki poziom zadłużenia, którego nie powinno się dalej zwiększać gdyż grozić to może utratą płynności i brakiem możliwości realizacji zadań do których została powołana.

Nie negując pozytywnych wniosków płynących z analizy niniejszej prognozy stwierdzić należy jednakże, iż gmina posiada wysoki poziom zadłużenia (ok. 8 041 075,00 zł). Planowany poziom zadłużenia w stosunku do roku 2019 ulegnie co prawda zmniejszeniu (o kwotę 443 696,00 zł) jednakże koszty obsługi tego zadłużenia szacowane na kwotę ok. 300 000 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 powodują 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 powoduję 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. Ponadto, wprowadzony i obowiązujący od dnia 1 stycznia 2020 roku nowy sposób wyliczania indywidualnego wskaźnika dopuszczalnego zadłużenia powoduje jeszcze bardziej restrykcyjne normy w zakresie jego spełnienia.

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 mogą być obarczone dość dużym błędem.

Podkreślić należy iż, już w czasie prac na konstrukcją projektu budżetu na rok 2020, pojawiły się sygnały o możliwych w przyszłości, trudnościach związanych z koniecznością zbilansowania wydatków bieżących budżetu dochodami bieżącymi. Spowodowane jest to głównie wzrostem wydatków sztywnych budżetu (m.in. wzrost płacy minimalnej oraz podwyżki dla nauczycieli) nie zbilansowanych wzrostem dochodów bieżących budżetu, a wręcz przeciwnie ich spadkiem (coroczne zmniejszanie subwencji oświatowej, mniejsze wpływy z tytułu udziału w podatku PIT a także niższe dotacje budżetu państwa przeznaczone na realizację zadań gminy m.in. takich jak prowadzenie Urzędu Stanu Cywilnego oraz Ośrodka Pomocy Społecznej). Problemy te w latach przyszłych mogą się pogłębiać znacznie ograniczając możliwości finansowe gminy szczególnie w zakresie nowych inwestycji.

Przewodniczący Rady

Iwona Chwiećko