

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2021 – 2033.

W projekcie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2021 – 2033 przyjęto następujące założenia:

1. Dla lat 2018 - 2019 - faktyczne wykonanie poszczególnych pozycji zestawienia.
2. Dla roku 2020 – plan 3 kw. 2020 - dane według planu budżetu gminy na 30 09 2020 r. oraz danych z aktualnej prognozy finansowej.
3. Dla roku 2020 - wykonanie 2020 - dane według aktualnego wykonania budżetu gminy na 30 09 2019 r. wynikających z prowadzonej ewidencji oraz złożonych sprawozdań budżetowych oraz uzupełnione o dane z aktualnie obowiązującej prognozy finansowej.
4. Dla roku 2021 – dane wg projektu uchwały budżetowej na 2021 r. uzupełnionego o dane dotyczące zobowiązań i kształtowania się długu wynikające z posiadanych przez jst dokumentów.
5. Dla lat 2021 – 2024 w zakresie:
 - a) Dochody bieżące. Dochody bieżące dla roku 2021 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 2021 zaplanowano także osiągnięcie dochodów w kwocie ok. 467 tys. z tytułu refundacji wydatków związanych z realizacją projektów z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej tj. 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) oraz projekt polegający na zakupach wyposażenia podnoszącego atrakcyjność i funkcjonalność Parku Kulturowego Korycin - Milewyszczyna.
 - b) W latach 2021-2034 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 – lipiec - 2020 r.*

Dochody majątkowe. Dochody majątkowe w latach 2021 – 2022 oszacowano przy założeniu iż:

1. W roku 2021 dochody majątkowe oszacowano w kwocie 3 917 221,09 zł z czego dochody ze sprzedaży majątku oszacowano na kwotę 183 583,19 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 (3 733 637,90 zł) stanowią:

- a) planowana do pozyskania dotacja celowa stanowiąca zaliczki lub refundacje poniesionych wydatków związanych z realizacją projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej polegających na:

- zakupie samochodów strażackich wraz z wyposażeniem, oraz budowie budynku remizy w kwocie 1 900 000,00 zł;

- rewitalizacji części centrum Korycina – polegającego na remoncie budynku, budowie miasteczka ruchu drogowego, placu zabaw oraz utwardzenie terenu w kwocie 507 637,90 zł;
- c) planowane do pozyskania dofinansowanie do budowy drogi w Białostoczku pochodzące z Funduszy Dróg Samorządowych w kwocie 1 326 000,00 zł
2. W roku 2022 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 92 700,00 zł.
3. Wydatki bieżące. W roku 2021 wydatki bieżące zaplanowane są na poziomie wynikającym z posiadanych informacji i danych o poziomie wydatków w 2021 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 – 0,72% (na dzień 10 listopada 2020 r indeks wynosi – 0,22%)
 - b) WIBOR 6M – 0,75 % (na dzień 10 listopada 2020 indeks wynosi – 0,25%)
 - c) Stopa redyskonta weksli – 1,05% (na dzień 10 listopad 2020 r indeks wynosi – 0,55 %)
4. Wydatki majątkowe. W roku 2021 wydatki majątkowe zostały zaplanowane na podstawie ujętych do realizacji w projekcie uchwały budżetowej inwestycji w kwocie 3 917 221,09 zł. Zaplanowane do realizacji wydatki majątkowe to:
- a) Wydatki związane z przebudową drogi gminnej Białostoczek – droga krajowa nr 8 planowana wartość wydatków – 2 700 000,00 zł (inwestycja dofinansowana środkami pochodzącymi z Funduszu Dróg Samorządowych w kwocie ok. 1 326 000,00 zł),
 - b) wydatki związane z realizowanym projektem o nazwie „Development of active tourism driven by borderland’s natural heritage” polegającym m.in na budowie parkingu w centrum Korycina w kwocie 600 000,00 zł (projekt dofinansowany w ramach Programu Współpracy Transgranicznej Interreg Litwa - Polska w kwocie ok. 441 877,69 zł)
 - c) wydatki związane z projektem dotyczącym rewitalizacji części centrum Korycina polegającym na remoncie budynku, budowie miasteczka ruchu drogowego, placu zabaw oraz utwardzeniu terenu w kwocie 617 221,09 zł (inwestycja dofinansowana środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej w kwocie ok 507 637,90 zł)
- Wkład własny gminy w wymienione działania inwestycyjne sfinansowany zostanie dochodami budżetu pochodzącymi z planowanej do otrzymania refundacji wydatków związanych z realizowanym w latach wcześniejszych projektem polegającym na zakupie samochodów strażackich oraz budowie budynku remizy OSP w Korycinie oraz dochodami ze sprzedaży majątku.
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 2021 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 zaciągniętych w latach wcześniejszych. W roku budżetowym 2021 planowana jest nadwyżka budżetu w kwocie 445 073 zł, która przeznaczona

zostanie na sfinansowanie rozchodów budżet, czyli spłatę rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych, których termin spłaty przypada na rok 2021.

Z załączonej symulacji wynika, iż w żadnych z zaprezentowanych lat nie wystąpią przekroczenia dopuszczalnych wskaźników. Uchwała budżetowa na rok 2021 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 2021 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 2020 nie jest możliwe ich precyzyjne wyliczenie, niemniej jednak, przy założeniu otrzymania w 2020 roku większości planowanych dochodów przewiduje się, iż budżet wygeneruje wolne środki na poziomie ok 1 mln zł. co w znacznym stopniu poprawi sytuację finansową gminy oraz obowiązujące wskaźniki.

Analiza powyższej sytuacji daje podstawę do stwierdzenia iż Gmina Korycin na koniec 2021 r posiadać będzie bezpieczny, choć wysoki poziom zadłużenia. Poziom kwoty długu sukcesywnie od kilku lat spada a w prognozowanym roku 2021 roku ulegać będzie dalszemu zmniejszeniu z powodu planowanej spłaty 445 073,00 zł rat kredytów zapadalnych w 2021 roku przy jednoczesnym planie niezaciągania nowych zobowiązań długoterminowych gminy.

Nie negując pozytywnych wniosków płynących z analizy niniejszej prognozy stwierdzić należy jednakże, iż gmina posiada wysoki poziom zadłużenia (ok. 7 596 002,00 zł). Planowany poziom zadłużenia w stosunku do roku 2020 ulegnie co prawda zmniejszeniu (o kwotę 445 073,00 zł) jednakże koszty obsługi tego zadłużenia szacowane na kwotę ok. 200 000 zł rocznie 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. 650 000,00 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. Trwająca pandemia koronawirusa powoduje ogromne rozchwiewanie gospodarki co ma bezpośredni wpływ na poziom dochodów i wydatków budżetu. Niestabilność ta może mieć duże konsekwencje co do szacowania podstawowych wielkości budżetowych w latach następnych. Nowo wprowadzone przepisy antykryzysowe łagodzą co prawda ograniczenia wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych niemniej jednak odczuwalna jest powszechnie duża niepewność co do przyszłości co ma bezpośredni wpływ na realistyczność przyjętych założeń.

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, w dalszym ciągu obserwuje się trudności związane z koniecznością zbilansowania wydatków bieżących budżetu dochodami bieżącymi. Spowodowane jest to głównie niedoszacowaniem subwencji oświatowej przeznaczonej na prowadzenie szkół, ciągle nowymi zadaniami obciążającymi budżety gmin bez zapewnionego finansowania oraz wzrostem wydatków sztywnych

budżetu (m.in. wzrost płacy minimalnej). Problemy te w latach przyszłych mogą się znacznie pogłębiać ograniczając możliwości finansowe gminy szczególnie w zakresie nowych inwestycji.

Opracował: Andrzej Waszczeniuk – Skarbnik Gminy

PRZEWODNICZĄCY RADY

Iwona Chwiećko