

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2015 – 2031.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Korycin na lata 2015 – 2031 przyjęto następujące założenia:

1. Dla lat 2012 - 2013 - faktyczne wykonanie poszczególnych pozycji zestawienia.
2. Dla roku 2014 – dane według planu budżetu gminy na 30 09 2014 r. oraz danych z aktualnej prognozy finansowej.
3. Dla roku 2015 – dane wg projektu uchwały budżetowej na 2015 r. uzupełnionego o dane dotyczące zobowiązań i kształtowania się długu wynikające z posiadanych przez jst dokumentów.
4. Dla lat 2015 – 2018 w zakresie:
 - a) Dochody bieżące. Dochody bieżące dla roku 2015 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 2016-2031 oszacowano przy założeniu ich corocznego wzrostu o ok. 1,5 %
 - b) Dochody majątkowe. Dochody majątkowe w latach 2015 – 2018 oszacowano przy założeniu iż:
 - 1) w roku 2015 dochody oszacowano w kwocie 2 824 848 zł. Wartość ta składa się z dwóch składowych. Pierwsza część (ok. 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 (sprzedaż mieszkania w byłym Domu Nauczyciela w Zabrodziu). Kolejne wartości (ok. 2 524 848 zł) to refundacja wydatków związana z projektem „Budowa systemu solarnych instalacji wytwarzania ciepła w Gminie Korycin” (2 475 890 zł) oraz przewidziana refundacja wydatków w ramach realizowanego projektu „Wdrażanie elektronicznych usług dla ludności województwa podlaskiego cz. II administracja samorządowa” (48 958 zł)
 - 2) w latach 2015 – 2018 planowana jest dalsza sprzedaż działek nad zbiornikiem wodnym w Korycinie oraz innych działek będących w zasobie mienia komunalnego Gminy Korycin.
 - c) Wydatki bieżące. W roku 2015 planowany jest spadek wydatków bieżących w stosunku do roku 2014 (wydatki bieżące plan 2014 – 10 465 023,34 zł plan 2015 9 168 559 zł). Jednakże w trakcie trwania 2015 roku wydatki te wzrastać będą 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 pozostaną bez zmian. (średnio ok. 4,5% rocznie).
 - d) Rozchody z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek zaprognozowano na podstawie podpisanych umów.

Wydatki bieżące budżetu roku 2015 i następnych równoważone są dochodami bieżącymi budżetu. Generowana jest także nadwyżka operacyjna, która przeznaczana jest począwszy od roku 2016 na obsługę zadłużenia (spłata odsetek od kredytów i pożyczek) oraz na spłatę rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych. W roku budżetowym 2015 planowane jest zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 1 231 592 zł przeznaczonego na sfinansowanie wkładu własnego w realizowany projekt polegający na budowie systemu solarnych instalacji wytwarzania ciepła w Gminie Korycin (kwota 900 000 zł) oraz pozwalający spłacić raty kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych a przypadających do zapłaty w roku 2015 (kwota 331 592 zł) Zobowiązanie to (do kwoty 900 000 zł) po jego zaciągnięciu będzie korzystało z wyłączenia na podstawie art. 243 ust 3a ustawy o finansach publicznych, nie wpływając negatywnie na dopuszczalne wskaźniki zadłużenia. Niemniej jednak zaciągnięcie kolejnego kredytu spowoduje wzrost kosztów obsługi zadłużenia gminy oraz obowiązek jego spłaty w latach późniejszych co może w znaczący sposób ograniczać dalsze możliwości inwestycyjne gminy. W latach kolejnych planowane są budżety, które w swych założeniach nadwyżki budżetowe przeznaczają na spłatę rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych.

Z załączonej symulacji wynika, iż w żadnym z zaprezentowanych lat nie wystąpią przekroczenia dopuszczalnych wskaźników. Uchwała budżetowa na rok 2015 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 2015 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 starego roku budżetowego (2014) nie jest możliwe ich precyzyjne wyliczenie, niemniej jednak, przewiduje się, że wolne środki które powstały z rozliczenia budżetu za rok 2013 w wysokości ok. 700 000 zł, w znaczącej części przejdą na rok 2015 i w znacznym stopniu poprawią sytuację finansową gminy oraz obowiązujące wskaźniki obrazujące sytuację finansową gminy Nie negując pozytywnych wniosków płynących z analizy niniejszej prognozy stwierdzić należy jednakże, iż gmina zbliżyła się do dopuszczalnych wskaźników określonych przepisami prawa, i w najbliższej perspektywie czasowej (kilka lat) winno się zwrócić szczególną uwagę na poziom wydatków bieżących optymalizując je w maksymalnym stopniu, gdyż każde nawet kilkuprocentowe wahnięcie relacji poziomu wydatków bieżących do dochodów bieżących skutkować może przekroczeniem dopuszczalnych wskaźników. Co prawda ustawodawca wprowadził możliwości dalszego zadłużania się gmin w związku z realizacją projektów dofinansowywanych środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej wyłączając je z liczenia dopuszczalnych wskaźników zadłużenia, niemniej jednak kolejne nowe zobowiązania generują koszty ich obsługi oraz, co oczywiste obowiązek spłaty w latach następnych. Po roku budżetowym 2015 Gmina Korycin osiągnie swoisty maksymalny poziom zadłużenia, które co prawda nie powoduje w chwili obecnej, problemów z jego obsługą, jednakże dalsze jego zwiększanie może spowodować trudności w tym zakresie.

Przewodniczący Rady

Józef Gliński