

## Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2022 – 2033.

W projekcie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2022 – 2033 przyjęto następujące założenia:

1. Dla lat 2019 - 2020 - faktyczne wykonanie poszczególnych pozycji zestawienia.
2. Dla roku 2021 – plan 3 kw. 2021 - dane według planu budżetu gminy na 30 09 2021 r. oraz danych z aktualnej prognozy finansowej.
3. Dla roku 2021 - wykonanie 2021 - dane według aktualnego wykonania budżetu gminy na 30 09 2021 r. wynikających z prowadzonej ewidencji oraz złożonych sprawozdań budżetowych oraz uzupełnione o dane z aktualnie obowiązującej prognozy finansowej.
4. Dla roku 2022 – dane wg projektu uchwały budżetowej na 2022 r. uzupełnionego o dane dotyczące zobowiązań i kształtowania się długu wynikające z posiadanych przez jst dokumentów.
5. Dla lat 2022 – 2025 w zakresie:
  - a) Dochody bieżące. Dochody bieżące dla roku 2022 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 2022 zaplanowano także osiągnięcie dochodów w kwocie ok. 239 tys. z tytułu refundacji wydatków związanych z realizacją projektów z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej tj. transgranicznego - prowadzonego przez gminę czyli:
    - projekt polegający m.in. na budowie parkingu do obsługi ruchu turystycznego w Korycinie wraz z tzw. działaniami miękkimi - ok. 181 tys. zł,
    - projekt polegający na zakupie dwóch samochodów strażackich wraz z wyposażeniem, budowie budynku remizy i tzw. działaniami miękkimi w tym projekcie – końcowa refundacja poniesionych wydatków – 58 tys. zł
  - b) W latach 2022-2033 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. Zaprezentowane pozostałe dochody skorygowano o zaistniałe uwarunkowania prawne biorąc pod uwagę fakt iż realizacja przez gminę rządowego programu Rodzina 500+ będzie ograniczona w czasie jedynie do końca czerwca 2022 roku a w następnych latach nie pojawia się dochody i wydatki związane z jego realizacją. Duża niepewność powstaje co do wielkości dochodów z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych w związku ze zmianami ustawowymi w tym zakresie, dla potrzeb prognozy przyjęto wielkości niewiele odbiegające od wcześniejszych prognoz opierając swe założenia na zapowiedziach płynących z Ministerstwa Finansów ewentualnego zrekompensowania strat w tych dochodach. Począwszy od roku 2022 budżet gminy zasilać będzie nowy rodzaj dochodu tzw. renta planistyczna tj. opłata pobierana w związku ze wzrostem wartości gruntów, powstałych w wyniku zmiany ich przeznaczenia w planie zagospodarowania przestrzennego

Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2022-2033 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 2022 oszacowano przy założeniu iż:

1. W roku 2022 dochody majątkowe oszacowano w kwocie 4 816 215,00 zł z czego dochody ze sprzedaży majątku oszacowano na kwotę 500 000,00 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 (4 316 215,00 zł) stanowi:

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

- rewitalizacji części centrum Korycina – projekt polegający na remoncie budynku, budowie miasteczka ruchu drogowego, placu zabaw oraz utwardzenie terenu w kwocie 462 000,00 zł;

- prac związanych z zagospodarowaniem terenu nad zbiornikiem wodnym Szumowo – Olszynka planowanych do przeprowadzenia za pomocą dwóch projektów łączna wartość dofinansowania 154 215,00 zł

- realizacji projektu „Cyfrowa Gmina” - projekt dofinansowany kwota 100 000,00 zł polegający na budowie sieci informatycznej w budynku urzędu gminy wraz z oprogramowaniem i sprzętem komputerowym podnoszącym cyberbezpieczeństwo,

b) planowane do otrzymania środki z Programu Polski Ład – Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 3 600 000,00 zł z przeznaczeniem na zwiększenie atrakcyjności turystycznej Parku Kulturowego Korycin – Milewszczyzna

2. Wydatki bieżące. W roku 2022 wydatki bieżące zaplanowane są na poziomie wynikającym z posiadanych informacji i danych o poziomie wydatków w 2022 roku (dotyczy to m.in. skutków dla budżetu związanych z planowanymi podwyżkami dla nauczycieli, wzroście płacy minimalnej, wzrostem wydatków związanych ze 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 rosną i zgodnie z zapowiedziami mają rosnąć w 2022 roku dlatego też w prognozie wydatki te zaplanowano przy założeniu iż stopy te kształtować się będą następująco:

a) WIBOR 3M – 3,06% (na dzień 8 listopada 2021 r indeks wynosi – 1,56%)

b) WIBOR 6M – 3,37 % (na dzień 8 listopada 2021 indeks wynosi – 1,87%)

c) Stopa redyskonta weksli – 1,80% (na dzień 8 listopada 2021 r indeks wynosi –1,30 %)

3. Wydatki majątkowe. W roku 2022 wydatki majątkowe zostały zaplanowane na podstawie ujętych do realizacji w projekcie uchwały budżetowej inwestycji w kwocie 6 279 716,00 zł. Zaplanowane do realizacji wydatki majątkowe to:

a) Wydatki związane z budową sieci wodociągowej w Korycinie - planowana wartość wydatków – 90 000,00 zł (inwestycja zostanie sfinansowana środkami pochodzącymi z otrzymanych z budżetu państwa w 2021 roku środków przeznaczonych na ten cel)

b) Wydatki związane z budową sieci kanalizacyjnej w Korycinie – planowana wartość wydatków 210 000,00 zł (inwestycja zostanie sfinansowana środkami pochodzącymi z otrzymanych z budżetu państwa w 2021 roku środków przeznaczonych na ten cel)

c) Wydatki związane z modernizacją rolniczej drogi dojazdowej we wsi Szaciłówka – planowana wartość wydatków – 130 000,00 zł (inwestycja zostanie sfinansowana środkami własnymi)

d) Wydatki planowane do poniesienia w formie dotacji dla Starostwa Powiatowego w Sokółce w kwocie 650 000,00 zł z przeznaczeniem na wkład własny gminy w przebudowę

drogi powiatowej przebiegającej od granicy z powiatem monieckim poprzez grunty wsi Popiołówka i Bombla do granicy z powiatem białostockim.

- e) Wydatki związane z realizacją projektu polegającego na budowie sieci informatycznej w budynku urzędu gminy oraz zakupu oprogramowania i sprzętu komputerowego podnoszącym bezpieczeństwo informatyczne w urzędzie – planowana wartość wydatków 100 000,00 zł (inwestycja zostanie sfinansowana środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej)
  - f) wydatki związane z przebudową budynku OSP w Korycinie – planowana wartość wydatków 170 000,00 zł (inwestycja zostanie sfinansowana środkami własnymi)
  - g) wydatki związane z realizowanym projektem o nazwie „Rewitalizacja terenu rekreacyjno – wypoczynkowego przy szlaku rzeki Kumiałka we wsi Szumowo” – planowana wartość wydatków – 230 000,00 zł (projekt dofinansowany w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego w kwocie 131 940,00 zł)
  - h) wydatki związane z realizowanym projektem o nazwie „Zagospodarowanie terenu nad zbiornikiem retencyjnym Szumowo – Olszynka w celu udostępnienia mieszkańcom wsi infrastruktury rekreacyjnej i turystycznej” – projekt częściowo zrealizowany w 2021 roku planowana wartość wydatków przypadająca na 2022 r – 165 000,00 zł (projekt dofinansowany w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020 w kwocie 105 000,00 zł)
  - i) wydatki związane z projektem dotyczącym podniesienia atrakcyjności turystycznej gminy oraz regionu poprzez rozbudowę Parku Kulturowego Korycin – Milewsczyzna. Projekt polegać będzie na budowie domu dziedzictwa wraz z wyposażeniem oraz grodziska wczesnośredniowiecznego – planowana wartość wydatków - 4 000 000,00 zł (inwestycja dofinansowana środkami pochodzącymi z budżetu państwa w ramach programu Polski Ład – Program Inwestycji Strategicznych 3 600 000,00 zł)
  - j) wydatki związane z projektem „Odnawialne źródła energii dla mieszkańców gminy Korycin” Powyższe wydatki stanowią dotacje dla mieszkańców gminy, którzy biorą udział w projekcie polegającym na zakupie i montażu instalacji fotowoltaicznych. Planowana kwota wydatków z tego tytułu – 534 716,00 zł
4. 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 2022 nie są równoważone dochodami bieżącymi budżetu. Deficyt operacyjny (bieżący) budżetu to kwota 450 593,13 zł i o taką kwotę wydatki bieżące budżetu przekraczają dochody bieżące. Pozostaje to w sprzeczności z ogólnie obowiązującą zasadą pokrywania wydatków bieżących dochodami bieżącymi bez możliwości finansowania się przychodami zewnętrznymi. Zmienione jednak na rok 2022 przepisy w tym zakresie zezwalają na pokrycie deficytu bieżącego tzw. wolnymi środkami z rozliczenia budżetu roku 2021 (gmina takie środki posiadać na koniec roku 2021 będzie), niemniej jednak problem bilansowania części bieżącej budżetu istnieje i będzie dotyczył lat przyszłych w coraz większym stopniu.

Problem niebilansowania części bieżącej budżetu związany jest z ciągłym wzrostem wydatków bieżących na które gmina nie ma wpływu np. planowana na rok 2022 podwyżka wynagrodzeń nauczycieli, wzrost płacy minimalnej, podwyżki cen energii oraz duży wzrost cen materiałów i usług w związku z rosnącą inflacją. Wzrost ten odbywa się bez korelacji z dochodami bieżącymi budżetu, które są ciągle na stabilnym lecz niskim poziomie. Dlatego też bez systemowego – ustawowego zagwarantowania dochodów zapewniających pokrycie wydatków bieżących gminy uchwalanie budżetów lat przyszłych będzie bardzo trudne.

Sporządzona prognoza finansowa została sporządzona realnie w oparciu o zaplanowane na rok 2022 dochody i wydatki oraz wskaźniki pozwalające zaplanować podstawowe wielkości w latach przyszłych. Przy jej ocenie jednak należy mieć na względzie dużą niepewność wynikającą z ciągle obecnego stanu rozchwiania rynków finansowych i gospodarek w związku z ciągle trwającą pandemią koronawirusa, przejawiających się spekulacjami na rynkach zarówno walutowych jak i towarowych, wzrostami stóp procentowych oraz napiętą sytuację polityczną związaną z kryzysem na wschodniej granicy Polski.

Gmina Korycin na koniec 2022 r. posiadać będzie bezpieczny, choć wysoki poziom zadłużenia. Poziom kwoty długu sukcesywnie od kilku lat spada a w prognozowanym roku 2022 roku ulegać będzie dalszemu zmniejszeniu z powodu planowanej spłaty 445 073,00 zł rat kredytów zapadalnych w 2022 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. 7 150 929 zł). Planowany poziom zadłużenia w stosunku do roku 2021 ulegnie co prawda zmniejszeniu (o kwotę 445 073,00 zł) jednakże koszty obsługi tego zadłużenia szacowane na kwotę ok. 300 000 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. 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 powodują trudność w finansowaniu kolejnych zamierzeń gminy. Sytuacja taka może okazać się szczególnie niebezpieczna w przypadku wzrostu stóp procentowych (co w chwili obecnej ma miejsce) i pojawienia się innych czynników wpływających na poziom wydatków gminy od niej niezależnych i skutkować może przekroczeniem dopuszczalnych wskaźników. Trwająca pandemia koronawirusa powoduje ogromne rozchwianie 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 daleko w przyszłość i zaprezentowanie w tak odległej przyszłości danych dotyczących dochodów i wydatków budżetu mogą być obarczone dość dużym błędem.

Zarządzeniem Nr 52/2021 z dnia 10 grudnia 2021 r. Wójt Gminy Korycin dokonał wyboru średniej 7-letniej, niezbędnej do obliczenia relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, czym wykonał obowiązek wynikający ze stosownych przepisów prawa w tym zakresie.

Przewodniczący Rady

*Iwona Chwiećko*