

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2023 – 2033.

W projekcie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2023 – 2033 przyjęto następujące założenia:

1. Dla lat 2016 - 2021 - faktyczne wykonanie poszczególnych pozycji zestawienia, w związku z tym iż Zarządzeniem Nr 52/2021 Wójta Gminy Korycin z dnia 10 grudnia 2021 r dokonano wyboru wariantu liczenia średniej 7-letniej, niezbędnej do obliczania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.
2. Dla roku 2022 – plan 3 kw. 2022 - dane według planu budżetu gminy na 30 września 2022 r. oraz danych z aktualnej prognozy finansowej.
3. Dla roku 2022 - wykonanie 2022 - dane według aktualnego wykonania budżetu gminy na 30 września 2022 r. wynikających z prowadzonej ewidencji oraz sporządzonych sprawozdaniach budżetowych oraz uzupełnione o dane z aktualnie obowiązującej prognozy finansowej.
4. Dla roku 2023 – dane wg projektu uchwały budżetowej na 2023 r. uzupełnionego o dane dotyczące zobowiązań i kształtowania się długu i prognozy jego spłaty wynikające z posiadanych przez jst dokumentów.
5. Dla lat 2023 – 2026 w zakresie:
 - a) Dochody bieżące. Dochody bieżące dla roku 2023 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 2023 zaplanowano także osiągnięcie dochodów w kwocie ok. 70 tys. z tytułu refundacji wydatków związanych z realizacją projektów z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej czyli projekt polegający m.in. na budowie parkingu do obsługi ruchu turystycznego w Korycinie wraz z tzw. działaniami miękkimi – końcowa refundacja
 - b) W latach 2023-2033 zaprezentowane dane wynikają z wcześniej uchwalonych prognoz, przy szacowaniu których wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Dane te zostały częściowo zmodyfikowane w celu urealnienia planowanych dochodów mając na uwadze wysoki wskaźnik inflacji w Polsce oraz sytuację polityczną i gospodarczą w naszym kraju. Nie bez znaczenia jest fakt, iż rok 2023 to rok wyborczy, niewykluczone jest więc iż dochody gminy wzbogacą się o nowe, w chwili obecnej nierozpoznane, i nie ujęte w projekcji wielkości budżetowe. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zaprognozowano, zakładając iż płace realnie będą rosły (dochody gminy z tego tytułu wynikają w zdecydowanej większości z PIT od pracowników) i wzrośnie także udział budżetu gminy z tego tytułu. Dochody z subwencji podatków i opłat w tym podatku od nieruchomości wyliczono z uwzględnieniem zasady ostrożności zwiększając planowane wpływy średnio o ok. 5 %.
6. Dochody majątkowe. Dochody majątkowe w latach 2023 oszacowano w kwocie 7 657 361,18 zł z czego dochody ze sprzedaży majątku oszacowano na kwotę 200 000,00 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 (7 457 361,18 zł) stanowią:

- a) planowana do pozyskania dotacja celowa stanowiąca zaliczkę lub refundacje poniesionych wydatków związanych z realizacją projektów współfinansowanych ze środków pochodzących

- z budżetu Unii Europejskiej polegających na przebudowie drogi gminnej w Mielnikach w kwocie 1 473 738,41 zł;
- b) planowana do pozyskania refundacja poniesionych w 2022 roku wydatków związanych z zagospodarowaniem miejsca wypoczynkowego przy rzece Kumiałce w miejscowości Szumowo w kwocie 15 000,00 zł;
 - c) 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 – Milewyszczyna;
 - d) planowane do otrzymania środki z Programu Polski Ład – Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 2 368 622,77 zł z przeznaczeniem na wydatki związane z przebudową drogi gminnej biegnącej od drogi krajowej Nr 8 – poprzez Krukowszczyznę do drogi wojewódzkiej nr 671;
7. Wydatki bieżące. W roku 2023 wydatki bieżące zaplanowane są na poziomie wynikającym z posiadanych informacji i danych o poziomie wydatków w 2023 roku (dotyczy to m.in. skutków dla budżetu związanych z planowanymi podwyżkami dla nauczycieli, wzrostem płacy minimalnej, wzrostem wydatków związanych ze stopą inflacji itp.). Ogromnym obciążeniem dla budżetu gminy są koszty obsługi zadłużenia, które w wyniku podwyżek stóp procentowych wzrosły z poziomu ok 300 000,00 zł do poziomu 600 000,00 zł (plan na 2023 rok). Wartość ta mogłaby być jeszcze wyższa gdyby nie fakt iż na początku 2023 roku planowana jest spłata kredytów oraz wykup obligacji w wysokości 1 345 073,00 zł. Spłata ta jest wyższa od tej wynikającej z pierwotnego harmonogramu spłat o kwotę 800 000,00 zł i wynika z możliwości budżetu a przyczyni się do zmniejszenia kosztów obsługi zadłużenia o ok 72 000,00 zł. Dużą niewiadomą pozostaje 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 są na bardzo wysokim nienotowanym od wielu lat poziomie i prawdopodobnie rosnąc będą nadal w 2023 roku dlatego też w prognozie wydatki te zaplanowano przy założeniu iż stopy te kształtować się będą następująco:
- a) WIBOR 3M – 8,26% (na dzień 8 listopada 2022 r indeks wynosi – 7,61 %)
 - b) WIBOR 6M – 8,52 % (na dzień 8 listopada 2022 indeks wynosi – 7,82 %)
 - c) Stopa redyskonta weksli – 8,30 % (na dzień 8 listopada 2022 r indeks wynosi – 6,8 %)
8. Wydatki majątkowe. W roku 2023 wydatki majątkowe zostały zaplanowane na podstawie ujętych do realizacji w projekcie uchwały budżetowej inwestycji w kwocie 11 126 728,82 zł. Zaplanowane do realizacji wydatki majątkowe to:
- a) Wydatki związane z budową sieci wodociągowej w Korycinie - planowana wartość wydatków – 93 750,17 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 209 069,40 zł (inwestycja zostanie sfinansowana środkami pochodzącymi z otrzymanych z budżetu państwa w 2021 roku środków przeznaczonych na ten cel)
 - c) 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.
 - d) Wydatki związane z realizacją przebudowy drogi gminnej w Mielnikach w kwocie 2 326 106,25 zł (inwestycja zostanie sfinansowana w 63,63 % środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej w ramach PROW, pozostała część zostanie sfinansowana środkami własnymi);

- e) Wydatki związane z przebudową drogi gminnej biegnącej od drogi krajowej Nr 8 – poprzez Krukowszczyznę do drogi wojewódzkiej nr 671 w kwocie 2 641 803,00 zł (zabezpieczona kwota stanowi ok 50% wartości zadania gdyż inwestycja w swych założeniach prowadzona będzie także w 2024 roku i jej całkowita wartość wg wartości kosztorysowej wyniesie 5 000 424,38 zł). Inwestycja zostanie sfinansowana w 90 % środkami pochodzącymi z Programu Polski Ład – Program Inwestycji Strategicznych, pozostała część to środki własne budżetu gminy;
 - f) Wydatki związane z przygotowaniem dokumentacji projektowo-kosztorysowej dotyczącej planowanej do przebudowy drogi Ostra Góra – Łomy w wysokości 40 000,00 zł (całość wydatków stanowią środki własne);
 - g) Wydatki związane z przygotowaniem dokumentacji projektowo-kosztorysowej dotyczącej planowanej do przebudowy drogi łączącej drogę wojewódzką nr 671 poprzez kol. Mielniki do drogi gminnej tzw. „Milowskiej” w wysokości 40 000,00 zł (całość wydatków stanowią środki własne);
 - h) Wydatki związane z realizacją projektu polegającego na budowie sieci informatycznej w budynku urzędu gminy oraz – planowana wartość wydatków 126 000 zł (inwestycja zostanie sfinansowana częściowo środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej a częściowo ze środków własnych);
 - i) wydatki związane z projektem dotyczącym podniesienia atrakcyjności turystycznej gminy oraz regionu poprzez rozbudowę Parku Kulturowego Korycin – Milewszczyzna. Projekt polegać będzie na budowie domu dziedzictwa wraz z wyposażeniem oraz grodziska wczesnośredniowiecznego – planowana wartość wydatków - 5 000 000,00 zł (inwestycja dofinansowana środkami pochodzącymi z budżetu państwa w ramach programu Polski Ład – Program Inwestycji Strategicznych 3 600 000,00 zł);
9. Wydatki majątkowe w latach 2024 -2033 zaplanowane zostały w wielkościach wynikających z ogólnej zasady finansowania budżetu mówiącej o przeznaczaniu dochodów na wydatki związane z realizacją zadań własnych gminy.
10. Rozchody z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek zaprognozowano na podstawie podpisanych umów z zastrzeżeniem iż w 2023 roku planowana jest spłata kredytu w wysokości 800 000,00 zł, którego termin spłat wg harmonogramu przewidziany jest na lata 2027-2030. Transakcja ta spowoduje spadek obciążenia budżetów gminy w latach 2023-2030 z tytułu odsetek od zaciągniętych kredytów o kwotę ok 400 tys. zł. (wg bieżących cen pieniądza)

Wydatki bieżące budżetu roku 2023 nie są równoważone dochodami bieżącymi budżetu. Deficyt operacyjny (bieżący) budżetu to kwota 1 472 331,34 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. Rok 2023 to kolejny rok w którym ustawodawca dopuszcza możliwość osiągnięcia ujemnego wyniku części bieżącej budżetu pod warunkiem posiadania tzw. wolnych środków możliwych do zaangażowania celem jego pokrycia. W Gminie Korycin takie środki istnieją, dlatego też budżet gminy i wieloletnia prognoza finansowa gminy mogą być uchwalone w takim kształcie. Nie zmienia to jednak faktu iż budżet gminy generuje deficyt bieżący, który z roku na rok jest coraz wyższy i bez strukturalnych zmian prawnych w finansowaniu samorządów generowanie nadwyżek bieżących będzie bardzo trudne. Problem ten będzie dotyczył lat przyszłych w coraz większym stopniu dlatego problem ten dostrzega także Ministerstwo Finansów nie przez przypadek zmieniając prawo w tym zakresie stosując różne „protezy prawno - finansowe” umożliwiając generowanie deficytów bieżących. Nie zmienia to jednak faktu iż jedynie systemowe uzdrowienie finansów większości gmin w Polsce zapewniające im stabilne, oparte na mechanizmach powiązanych z danymi makroekonomicznymi państwa i całej gospodarki, źródła finansowania, doprowadzi do poprawy ich sytuacji finansowej, a w konsekwencji umożliwi dalszy rozwój z korzyścią dla społeczności lokalnych.

Sporządzona prognoza finansowa została sporządzona realnie w oparciu o zaplanowane na rok 2023 dochody i wydatki oraz wskaźniki pozwalające zaplanować podstawowe wielkości w latach przyszłych. Przy jej ocenie jednak należy mieć na względzie dużą niepewność wynikającą z ogromnej nierównowagi obecnej w ostatnich latach w Polsce oraz na całym świecie. Ostatnie dwa lata to okres pandemii oraz kryzys na granicy wschodniej związany z uchodźcami, a obecnie świat i Polska zmagają się z kryzysami związanymi z wojną na Ukrainie, kryzysem energetycznym oraz wysoką inflacją. Dlatego też sporządzenie realistycznej, wybiegającej w swoim zakresie do roku 2033 prognozy jest niesłychanie trudnym zadaniem i obarczone jest wysokim ryzykiem. Niemniej jednak prognoza sporządzona została w oparciu o posiadane dane mogące posłużyć do zaprojektowania przyszłości zakładając stabilność i poprawę warunków gospodarczo – finansowych.

Gmina Korycin na koniec 2023 r. posiadać będzie bezpieczny poziom zadłużenia. Poziom ten sukcesywnie od kilku lat spada a w prognozowanym roku 2023 roku ulegać będzie dalszemu, tym razem rekordowemu zmniejszeniu. Powodem tego jest planowana spłata 545 073,00 zł rat kredytów zapadalnych w 2023 roku oraz nieplanowana w harmonogramach bankowych wcześniejsza spłata kredytu w wysokości 800 000,00 zł. Spłata w 2023 roku kwoty 1 345 073,00 zł przy jednoczesnej prognozie niezaciągania nowych zobowiązań długoterminowych gminy spowoduje dalszy spadek zobowiązań długoterminowych gminy które na koniec 2023 wyniosą 5 805 856,00 zł.

Nie negując pozytywnych wniosków płynących z analizy niniejszej prognozy stwierdzić należy jednakże, iż:

1. Prognozowanie sytuacji finansowej gminy w tak odległym horyzoncie (do roku 2033) czasowym może być obarczone dosyć dużym błędem;
2. Sytuacja polityczna i gospodarcza w Polsce i na świecie będzie miała ogromny wpływ na kształtowanie się podstawowych wartości prezentowanych w prognozie.
3. Odczuwalna powszechnie duża niepewność co do przyszłości ma bezpośredni wpływ na realizację przyjętych założeń.
4. Poziom zadłużenia gminy wpływa w znaczącym stopniu na jej wydatki i rozchody ograniczając jednocześnie jej możliwości inwestycyjne a co za tym idzie także rozwojowe.
5. Nawet niewielkie zmiany wielkości zaplanowanych w prognozie spowodować mogą zachwianie wskaźnika o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych i skutkować mogą ograniczeniami związanymi z jego niespełnieniem.
6. Jedynie systemowe uzdrowienie finansów większości gmin w Polsce zapewniające im stabilne, oparte na mechanizmach powiązanych z danymi makroekonomicznymi państwa i całej gospodarki, źródła finansowania, doprowadzi do poprawy sytuacji finansowej, a w konsekwencji umożliwi dalszy rozwój z korzyścią dla społeczności lokalnych. Dotyczy to także Gminy Korycin. Bez tych zmian zrównoważenie wydatków bieżących dochodami bieżącymi będzie niesłychanie trudne.
7. Niesłychanie szybkie i nie do końca przemyślane zmiany prawne implikują konieczność szybkiej reakcji na zmieniające się warunki otoczenia co przy ograniczonych zasobach ludzkich jest trudne i prowadzić może do błędnych decyzji co do sposobu stosowania stanowionego prawa.

W dniu 16 grudnia 2022 r Zarządzeniem Nr 115/2022 Wójta Gminy Korycin dokonano zmiany projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2023 – 2033. Powodem zmiany była konieczność doprowadzenia do zgodności projektu uchwały z projektem uchwały budżetowej która również została zmodyfikowana. Zmiany polegały na:

1. Zmianie załącznika nr 1 do projektu uchwały, który zmodyfikowano następująco:
 - a) W wierszu dotyczącym roku 2023 zmieniono dane doprowadzając do zgodności danych z danymi wynikającymi ze zmienionego projektu uchwały budżetowej na 2023 rok
 - b) W wierszu dotyczącym planu na 3 kwartał 2022 uaktualniono dane w kol. 9.3, 9.3.1 oraz 9.3.1.1. prezentując odpowiednio 152 040,00, 152 040,00 oraz 124 550,00. Powyższe doprowadza do zgodności danych z danymi zaprezentowanymi w złożonych sprawozdaniach budżetowych za III kwartał 2022 roku.
 - c) W wierszu dotyczącym roku 2024 dokonano nowej projekcji podstawowych wielkości budżetowych wynikiem których jest wygenerowanie planowanej nadwyżki budżetu roku 2024 w kwocie 545 073,00 zł, która przeznaczona zostanie na spłatę w 2024 roku rat kredytów i wykup papierów wartościowych zaciągniętych w latach wcześniejszych, W wierszu tym zwiększono także o 25 000,00 zł, wartość przedsięwzięć planowanych do realizacji w roku 2024 (opisano w pkt 2b)
 - d) W wierszu dotyczącym roku 2025 zwiększono o 25 000,00 zł, wartość przedsięwzięć planowanych do realizacji w roku 2025 (opisano w pkt 2b)
 - e) W wierszu dotyczącym roku 2026 w pozycji 2.1 wydatki bieżące - zmniejszono wysokość prognozowanych wydatków bieżących o 100 000,00 zł, zwiększając jednocześnie o tę samą wartość w kolumnie 2.2 – wydatki majątkowe.
2. Zmianie załącznika nr 2 do projektu uchwały, polegającego na:
 - a) zwiększeniu o 10 000,00 zł limitu wydatków na 2023 rok na realizację przedsięwzięcia o nazwie „Przebudowa drogi gminnej od Drogi Krajowej Nr 8 - Krukowszczyzna - Droga Wojewódzka nr 671”
 - b) zwiększeniu o 25 000,00 zł limitu wydatków na 2023 rok i o 25 000,00 zł limitu wydatków na realizację przedsięwzięcia o nazwie „Budowa oczyszczalni ścieków wraz z rozbudową sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Korycinie”

Przewodniczący Rady

Iwona Chwiećko