Elektronicznie podpisany przez:
Paweł Gałko
dnia 14 stycznia 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00312-86/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 14 stycznia 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości sfinansowania deficytu i prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionych przez Gminę Korycin

Na podstawie art. 13 pkt 10 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2025 r. poz. 7), art. 230 ust. 4 i art. 246 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, ze zm.) oraz zarządzenia Nr 7/2023 z dnia 27 lipca 2023 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących

Skład Orzekający w osobach:

Paweł Gałko - przewodniczący
Katarzyna Gawrońska - członek
Marlena Stachurska-Janczyło - członek

opiniuje pozytywnie

- możliwość sfinansowania deficytu określonego w uchwale budżetowej Gminy Korycin;
- prawidłowość planowanej kwoty długu Gminy Korycin, wynikającej z planowanych oraz zaciągniętych zobowiązań, o której mowa w art. 226 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Uzasadnienie

Skład Orzekający sformułował niniejszą opinię w oparciu o uchwały Rady Gminy Korycin z dnia 30 grudnia 2024 r.: Nr X/42/2024 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Korycin na rok 2025 oraz Nr X/43/2024 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2025 – 2035 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025 - 2035.

Rada Gminy Korycin uchwałą Nr X/42/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. uchwaliła budżet na 2025 rok, w którym zaplanowano:

- dochody ogółem w kwocie 42.768.160,44 zł
- *w tym dochody bieżące w kwocie 20.027.498,54 zł,*
- wydatki ogółem w kwocie 46.074.800,61 zł
- *w tym wydatki bieżące w kwocie 19.480.564,41 zł.*

Gmina Korycin planuje na 2025 rok deficyt budżetu w wysokości 3.306.640,17 zł, który zgodnie z § 5 treści uchwały budżetowej ma być pokryty przychodami pochodzącymi z wolnych środków w kwocie 1.604.095,04 zł, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 132.545,13 zł oraz przychodami z zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 1.570.000 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 3, 6 oraz 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, ze zm.).

Łączna planowana w budżecie kwota przychodów wynosi 3.851.713,17 zł, w tym wolne środki w wysokości 2.149.168,04 zł, nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, o której mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy w kwocie 132.545,13 zł oraz kredyty i pożyczki w kwocie 1.570.000 zł. Łączna wysokość rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych została zaplanowana na poziomie 545.073 zł, w tym spłata rat kredytów w wysokości 445.073 zł oraz wykup obligacji w wysokości 100.000 zł.

Analiza sprawozdań budżetowych oraz finansowych j.s.t., w tym bilansu z wykonania budżetu Gminy za 2023 rok sporządzonego według stanu na dzień 31.12.2023 r. jak również przewidywanego wykonania budżetu za rok 2024 określonego w załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej wskazuje, iż przychody wewnętrzne w łącznej wysokości 2.281.713,17 zł będą możliwe do zaangażowania w roku 2025.

Wynik z działalności bieżącej Gminy zamyka się tzw. nadwyżką operacyjną w wysokości 546.934,13 zł, co jest zgodne z dyspozycją zawartą w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z2024 r. poz. 1530, ze zm.).

Stosownie do uchwały Nr X/43/2024 Rady Gminy Korycin z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2025 – 2035 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025- 2035, Gmina zamierza spłacać planowany do zaciągnięcia oraz zaciągnięty w latach wcześniejszych dług do końca 2035 roku. Najwyższa kwota zadłużenia w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową wystąpi na koniec 2025 roku i wyniesie 6.285.710 zł, w następnych latach jej wielkość będzie sukcesywnie maleć. Kwota długu na koniec roku 2025 wyniesie 14,70% w stosunku do planowanych dochodów ogółem oraz 31,39% w stosunku do planowanych dochodów bieżących.

W prognozie finansowej we wszystkich latach zaplanowano również wydatki na obsługę zaciągniętego długu. Łączna kwota wydatków związanych z obsługą zadłużenia w okresie na jaki sporządzono uchwałę w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wynosi 3.400.000 zł.

Począwszy od 2026 roku nie prognozuje się pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych. Gmina zamierza osiągać poczynając od 2026 roku dodatnie wyniki budżetów, które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłat zaciągniętego długu.

Ponadto w kolejnych latach zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wartości wynika, iż w roku 2025, jak i kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, nie zostaną naruszone relacje, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W roku budżetowym 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosić będzie 4,64% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan za III kwartały 2024 r., który stanowi 17,86% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 19,60%).

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem (uwzględniając ustawowe wyłączenia) będzie kształtował się na poziomie od 0,76% (rok 2034) do 10,68% (rok 2027) – w latach 2034 – 2035 wielkość ta przyjmuje wartość poniżej 1 pkt procentowego.

Przyjęte w prognozie założenie zachowania powyższej relacji oparte jest przede wszystkim (dla dopuszczalnych wskaźników spłat) na założeniu osiągania w latach 2025 - 2035 tzw. nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe zart. 242 ustawy) oraz na wyłączeniach rat spłat wraz z odsetkami zgodnie z przepisami wynikającymi z art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych (w odniesieniu do planowanych wskaźników spłat). Mając na uwadze konstrukcje budżetów w latach poprzednich, z których wynika, iż Gmina Korycin realizowała zadania inwestycyjne przy współudziale ze środków z budżetu Unii Europejskiej, Skład Orzekający przyjmuje założenie, że kwoty wyłączeń rat spłat w łącznej wysokości 1.755.774 zł (kol. 5.1.1; 5.1.1.2 tabeli WPF) oraz odsetek w łącznej kwocie 616.000 zł (kol. 2.1.3.2 tabeli WPF) zostały określone zgodnie z przepisami wynikającymi z art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych.

Prognozowane nadwyżki operacyjne w latach 2025-2035 kształtują się na poziomie od 500.000 zł w latach 2027 - 2028 do 785.000 zł w latach 2034 - 2035 (średnia arytmetyczna dodatniego salda operacyjnego w okresie objętym uchwałą WPF wynosi 621.149,47 zł). Wielkości te nie przekraczają wartości wynikających z danychhistorycznych.

Powyższa wielkość w latach 2018 -2024 wynosiła odpowiednio:

- *wykonanie 2018 1.364.678,44 zł;*
- *wykonanie 2019 4.670.547,50 zł;*
- *wykonanie 2020 2.727.833,63 zł;*
- *wykonanie 2021 1.991.598,49 zł;*
- *wykonanie 2022 2.836.242,24 zł;*
- *wykonanie 2023 1.129.167,52 zł;*
- *przewidywane wykonanie 2024 1.521.997,55 zł;*

(wykonanie za III kw. 2024 roku wyniosło 1.137.477,21 zł).

Średnia arytmetyczna z lat poprzednich wynosi 2.320.295,05 zł.

Gmina planuje uzyskać dochody ze sprzedaży majątku w roku 2025 w kwocie 500.000 zł. W pozostałym okresie nie prognozuje się dochodów z powyższego tytułu.

Podsumowując Skład Orzekający podkreśla, iż w celu zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy o finansach publicznych dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto bądź planuje się zaciągnąć zobowiązania, niezbędne jest ciągłe, wnikliwe monitorowanie przez Gminę założeń określanych w wieloletniej prognozie finansowej pod kątem faktycznej ich realizacji. Zaznaczenia wymaga, iż realizacja zaplanowanych kwot nadwyżek operacyjnych w latach 2025 – 2035 będzie uzależniona od zachowania przez organy Gminy Korycin konsekwentnej dyscypliny finansowej. Niewypracowanie dodatnich sald operacyjnych w wysokościach przyjętych do Prognozy może prowadzić do ograniczenia planowanych na poszczególne lata wydatków majątkowych (inwestycyjnych), wydłużenia okresu spłaty długu, a nawet wpłynąć negatywnie na relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o planowanej kwocie długu i o możliwości sfinansowania przedstawionego deficytu, podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym uchwałą WPF, celem urzeczywistnienia zakładanych w Prognozie wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych, indywidualnych wskaźników spłaty długu warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

POUCZENIE:

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Paweł Gałko