Elektronicznie podpisany przez:
Paweł Gałko
dnia 10 stycznia 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00312-49/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 10 stycznia 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej przez Gminę Szumowo

Na podstawie art. 13 pkt 10 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r., poz. 7), art. 230 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, ze zm.) oraz zarządzenia Nr 7/2023 zdnia 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
prawidłowość planowanej kwoty długu Gminy Szumowo, wynikającej z 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 Szumowo z dnia 20 grudnia 2024 r.: Nr VIII/43/24 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szumowo na lata 2025 – 2035 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025 - 2025 oraz Nr VIII/44/24 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Szumowo na 2025 rok.

Rada Gminy Szumowo uchwałą Nr VIII/44/24 z dnia 20 grudnia 2024 r. uchwaliła budżet na 2025 rok, w którym zaplanowano:
- dochody ogółem w kwocie 44.986.000 zł
- *w tym dochody bieżące w kwocie 34.199.578 zł,*
- wydatki ogółem w kwocie 43.966.000 zł
- *w tym wydatki bieżące w kwocie 29.347.905 zł.*

Gmina Szumowo planuje na 2025 rok nadwyżkę budżetową w wysokości 1.020.000 zł, która zgodnie z treścią § 6 uchwały budżetowej ma być przeznaczona na wykup papierów wartościowych w kwocie 1.000.000 zł oraz planowaną spłatę zaciągniętych kredytów w kwocie 20.000 zł.

Łączna planowana w budżecie kwota przychodów wynosi 430.000 zł, w tym niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 112.922 zł oraz wolne środki w wysokości 317.078 zł. Łączną wysokość rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych określono na poziomie 1.450.000 zł (spłata kredytów w kwocie 450.000 zł; wykup obligacji w kwocie 1.000.000 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 430.000 zł będą możliwe do zaangażowania w budżecie roku 2025.

Stosownie do uchwały Nr VIII/43/24 Rady Gminy Szumowo z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szumowo na lata 2025 – 2035 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025- 2035, Gmina zamierza spłacać zaciągnięty

w latach wcześniejszych dług do końca 2035 roku. Najwyższa kwota długu w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową wystąpi na koniec 2025 roku i wyniesie 18.000.000 zł, w pozostałym okresie jej wielkość ma sukcesywnie maleć. Kwota długu na koniec roku 2025 w stosunku do planowanych dochodów ogółem wyniesie 40,01%, natomiast do dochodów bieżących 52,63%.

Począwszy od 2025 roku nie prognozuje się pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (zwiększania długu publicznego j.s.t.). Gmina zamierza osiągać poczynając od 2026 roku dodatnie wyniki budżetów, które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłat zaciągniętego długu.

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 wynosi 8,71% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan za III kwartały 2024 r., który stanowi 21,47% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 22,23%).
W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 12,51% (rok 2028) do 14,07% (rok 2032).

Przyjęty w prognozie plan zachowania powyższej relacji oparty jest (dla dopuszczalnych wskaźników spłat) przede wszystkim na założeniu osiągania tzw. nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy).

W budżecie 2025 roku wynik z działalności bieżącej Gminy wynosi 4.851.673 zł, natomiast w pozostałym okresie, tj. 2026 – 2035 będzie kształtował się w przedziale od 5.509.377 zł w roku 2026 do 7.961.918 zł w roku 2035. Przyjęto średni rokroczny wzrost tej wielkości na poziomie 311.024,50 zł.

Powyższa wielkość wynikająca z danych historycznych za okres 2018 – 2024 wynosiła odpowiednio:

- *wykonanie 2018* *2.383.494,23 zł;*
- *wykonanie 2019* *3.806.107,71 zł;*
- *wykonanie 2020* *4.730.859,78 zł;*
- *wykonanie 2021* *3.532.630,92 zł;*
- *wykonanie 2022* *6.275.606,55 zł;*
- *wykonanie 2023* *4.410.245,96 zł.*
- *przewidywane wykonanie 2024* *2.492.355,00 zł;*

(wykonanie za III kw. 2024 wyniosło 3.193.549,45 zł).

Średnia arytmetyczna dodatniego salda operacyjnego z tego okresu wyniosła 3.947.328,59 zł, tj. na poziomie poniżej średniej arytmetycznej tej wielkości w okresie objętym WPF, która przy założonych prognozach budżetów ma wynieść 6.523.355,73 zł.

Wobec powyższego należy dokonać weryfikacji prognozowanych wydatków bieżących w okresie objętym WPF w odniesieniu do faktycznego wykonania tej wielkości w roku 2024, z uwzględnieniem tempa wzrostu wynagrodzeń oraz składek od nich naliczanych.

Podkreślić należy, iż niezrealizowanie podstawowych wielkości w zakresie działalności bieżącej Gminy w wysokościach zbliżonych do założeń, może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach przyszłych. Konieczne jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przyjętych w prognozie wieloletniej celem zachowania właściwych relacji dla możliwości obsługi zaciągniętego długu publicznego. Niewykonanie wartości istotnych z punktu widzenia ustalania dopuszczalnych w poszczególnych latach wskaźników spłaty zobowiązań może w sposób istotny zagrozić prawidłowości uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach.

Skład Orzekający wydając – z wyżej przytoczonych względów – pozytywną opinię o planowanej kwocie długu, podkreśla konieczność zachowania konsekwentnej 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