Elektronicznie podpisany przez:
Maria Wasilewska
dnia 13 stycznia 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00312-65/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 13 stycznia 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości sporządzenia planowanej kwoty długu Gminy Bakałarzewo.

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 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 27 lipca 2023 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących.

Skład Orzekający:
Maria Wasilewska - przewodnicząca
Małgorzata Rutkowska - członek kolegium
Izabela Chrulska - członek kolegium

Opiniuje pozytywnie
prawidłowość planowanej kwoty długu wynikającej z zaciągniętych i planowanych do zobowiązań, o których mowa w art. 226 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

U z a s a d n i e n i e

Skład Orzekający opinię swoją sformułował w oparciu o uchwały:
- Nr VII/51/2024 Rady Gminy Bakałarzewo z dnia 23 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bakałarzewo na lata 2025-2032 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025-2032:
- Nr VII/52/2024 Rady Gminy Bakałarzewo z dnia 23 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Bakałarzewo na rok 2025.

Rada Gminy uchwałą Nr VII/52/2024 ustaliła budżet na 2025 rok, a mianowicie:
- dochody ogółem 25.129.142,00 zł, *(bieżące 19.457.572,10 zł; majątkowe 5.671.569,90 zł);*
- wydatki ogółem 25.106.142,00 zł, *(bieżące 18.387.225,96 zł; majątkowe 6.718.916,04 zł);*
- nadwyżka budżetu 23.000 zł.

Planowaną nadwyżkę budżetu, jak wynika z zapisów §7 uchwały, gmina zamierza przeznaczyć na planowaną spłatę rat kredytów i pożyczek, co wypełnia dyspozycję z art. 212 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych. Łączna planowana kwota przychodów wynosi 1.500.000 zł (par. 952 przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów), zaś łączna kwota rozchodów wynosi 1.523.000 zł (par. 992).

Podejmując uchwałę Nr VII/51/2024 z dnia 23 grudnia 2024 roku Rada uchwaliła Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Bakałarzewo na lata 2025-2032 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025-2032. Z przedstawionych danych (zał. nr 1 do uchwały) wynika, że w tylko w 2025 roku gmina planuje zaciągniecie kredytu w kwocie 1.500.000 zł. Planowany dług (kol. 6) na koniec 2025 roku wykazano w wysokości 4.143.533,75 zł, co w stosunku do planowanych dochodów ogółem tego roku stanowi 16,48% (do dochodów bieżących 21,29%). Począwszy od tego roku dług sukcesywnie maleje z całkowitą spłatą w 2032 roku. We wszystkich latach objętych prognozą zaprojektowano wydatki na obsługę długu (kol. 2.1.3 tab.). Budżety lat kolejnych, tzn. 2026-2032 wykazują również nadwyżkę budżetu (kol. 3), która w całości zabezpiecza rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań (kol. 5.1). Dochodów ze sprzedaży majątku (kol. 1.2.1) gmina

nie przewiduje. W poszczególnych latach wykazane dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących, co jest zgodne z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2025-2032 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W roku budżetowym 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 9,87% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowiącym 15,58% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o plan III kwartału 2024 r. stanowi 15,66%). W pozostałych latach objętych prognozą porównanie tych wskaźników (kol. 8.1; kol. 8.3.1) wskazuje, że prognozę kwoty długu sporządzono z zachowaniem rezerw limitowych, które kształtują się na poziomie od 2,52% do 7,78% (2026). Przyjęte w prognozie założenie zachowania tej relacji oparto o planowane nadwyżki operacyjne (kol. 7.1). Wynik z działalności bieżącej gminy na 2025 rok zaplanowano w wysokości 1.070.346,14 zł, wypełniając tym samym dyspozycję z art. 242 ustawy o finansach publicznych. W 2026 ustalono na poziomie 973.658 zł, zaś kolejnych latach prognozy, tj. 2027-2032 na poziomie od 921.248 zł do 1.194.825 zł. Analiza danych historycznych (2018-2023) w zakresie działalności bieżącej gminy wskazuje, że nadwyżki operacyjne kształtowały się od 717.380,23 zł do 3.182.498,94 zł, zaś w 2024 roku wykonanie planowanej nadwyżki operacyjnej przewidywane jest na poziomie 134.091,97 zł.
Skład Orzekający stwierdza, że prognozy nadwyżek operacyjnych znalazły uzasadnienie w objaśnieniach i w kontekście danych historycznych są one możliwe do zrealizowania. Mając jednak na uwadze ryzyko wynikające z odległego okresu prognozowania oraz na przywołany wyżej zmienny poziom wykonania parametrów istotnych dla kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający podkreśla konieczność stałego, wnikliwego monitorowania realizacji przyjętych założeń określonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej pod katem faktycznej realizacji. Podkreśla również konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym projektem, celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych indywidualnych wskaźników spłaty zadłużenia, uwarunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

Biorąc powyższe pod uwagę skład orzekający wydał opinię jak w sentencji.

P o u c z e n i e:
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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Maria Wasilewska