Elektronicznie podpisany przez:
Izabela Chrulska
dnia 9 stycznia 2025 r.

**UCHWAŁA Nr RIO.II-00312-72/2025**
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku**
**z dnia 9 stycznia 2025 r.**
**w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu oraz o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na 2025 rok Gminy Zabłudów.**

Na podstawie art. 13 pkt 10 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2025 poz. 7), art. 230 ust. 4 i art. 246 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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:
Izabela Chrulska - przewodnicząca
Małgorzata Rutkowska - członek
Maria Wasilewska - członek

**opiniuje pozytywnie**

— prawidłowość planowanej kwoty długu Gminy Zabłudów, wynikającej z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, o których mowa w art. 226 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych,
— możliwość sfinansowania deficytu budżetu określonego w uchwale budżetowej na 2025 rok Gminy Zabłudów.

**U Z A S A D N I E N I E**

Skład Orzekający sformułował niniejszą opinię w oparciu o Uchwały Rady Miejskiej w Zabłudowie z dnia 20 grudnia 2024 r.: Nr XI.76.2024 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2025-2039 oraz Nr XI.77.2024 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zabłudów na 2025 rok.

Rada Miejska w Zabłudowie Uchwałą Nr XI.77.2024 z dnia 20 grudnia 2024 r. uchwaliła budżet na 2025 rok, w którym zaplanowano:
— dochody w wysokości - 91.900.434 zł, *w tym bieżące 66.619.987 zł;*
— wydatki w wysokości - 94.387.254 zł, *w tym bieżące 61.113.372 zł;*
— deficyt - 2.486.820 zł.

Źródłem finasowania deficytu budżetu, jak wynika z zapisów §4 uchwały budżetowej, stanowią przychody pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 2.010.000 zł oraz z 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 oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt. 2, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 476.820 zł. Wykazane źródła finansowania deficytu są zgodne ze źródłami wymienionymi w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.
Zgodnie z zapisem §5 uchwały i przyjętym planem przychodów i rozchodów stanowiącym załącznik Nr 5, łączną kwotę przychodów ustalono w wysokości 4.446.820 zł (§906 w kwocie 476.820zł, §952 w kwocie 3.970.000 zł), natomiast rozchody w ogólnej kwocie 1.960.000 zł (wykup papierów wartościowych w kwocie 1.000.000 zł i spłaty otrzymanych kredytów i pożyczek w kwocie 960.000 zł) zostaną sfinansowane z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.
Analiza sprawozdań budżetowych oraz finansowych j.s.t., w tym bilansu z wykonania budżetu Gminy za 2023 rok sporządzonego według stanu na dzień 31.12.2022 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 476.820 zł będą możliwe do zaangażowania w roku 2025. Jednak należy podkreślić, iż ostateczne ustalenie wielkości tych przychodów nastąpi po zakończeniu bieżącego roku budżetowego.

Stosownie do Uchwały Nr XI.76.2024 Rady Miejskiej w Zabłudowie z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2025-2039, gmina zamierza spłacić zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia dług do końca 2039 roku. Najwyższa kwota długu w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową wystąpi na koniec 2025 roku i wyniesie 28.813.000 zł, co stanowi 31,35% dochodów ogółem (w stosunku do dochodów bieżących jest to 43,25%). W następnych latach jej wielkość będzie sukcesywnie maleć. Według założeń przedłożonej WPF w latach 2026 - 2039 prognozuje się budżety nadwyżkowe w wysokościach zapewniających pełne pokrycie przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek.
Z przedłożonej uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów wynika, że w całym okresie objętym prognozą zostanie zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. W roku 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi 4,76% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2024 roku stanowiącym 16,59% (wskaźnik oparty o przewidywane wykonanie budżetu roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 15,97%). W pozostałym okresie margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie od 2,55% do 10,14%.

W całym okresie prognozy zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami i wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych. W budżecie 2025 roku zaplanowano nadwyżkę operacyjną (kol. 7.1) w wysokości 5.506.615 zł, w latach 2026-2027 ustalono ją na poziomie około 5,5 mln zł, a w latach kolejnych, tj. 2028 – 2039 uległa obniżeniu i oscyluje między 3 mln zł a 4,8 mln zł. Analiza danych historycznych (2018-2022) z działalności bieżącej gminy wskazuje, że nadwyżki operacyjne kształtowały się na poziomie od 4.119.888,32 zł do 7.776.476,53 zł, rok 2023 zakończył się deficytem operacyjnym w kwocie (-) 876.280,44 zł, natomiast przewidywane wykonanie 2024 roku zamknie się nadwyżką operacyjną w wysokości 875.584 zł (co stanowi 3.811.076,59 zł średniej arytmetycznej z tych lat).
Ponadto w roku 2025 zaplanowano wpływy ze sprzedaży majątku w wysokości 123.272 zł, w latach kolejnych założono sukcesywny wzrost dochodów z tego tytułu i w roku 2039 roku osiągają one wartość 464.780 zł. Z danych historycznych wynika, iż dochody z tego tytułu kształtowały się na poziomie od 112.000 zł do 1.353.428,75 zł, co stanowi 674.460,23 zł średniej arytmetycznej z ostatnich 7 lat.
Skład Orzekający analizując planowane nadwyżki operacyjne, stwierdza, że ich wielkości w latach 2026-2027 ustalono w wysokościach wyższych niż średnia arytmetyczna z ostatnich 7 lat, jak wynika z załącznika Objaśnień, zostały one wyliczone w oparciu o zmianę przepisów w zakresie dochodów budżetowych jednostek samorządu terytorialnego. W pozostałym okresie prognozy nadwyżki operacyjne nie odbiegają od danych historycznych, znajdują uzasadnienie w załączniku objaśnień i możliwe są do zrealizowania przy przyjętych danych prognostycznych. Biorąc jednak pod uwagę okres prognozowania oraz przywołany wyżej zmienny poziom wykonania parametrów istotnych dla kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, powodowanych miedzy innymi ogólną koniunktura gospodarczą, Skład Orzekający wskazuje na zachowanie dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym prognozą i bieżące ich monitorowanie, zwłaszcza w zakresie osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku oraz bieżącą korektę prognozy.

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
Izabela Chrulska