Elektronicznie podpisany przez:
Izabela Chrulska
dnia 14 stycznia 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00312-77/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 14 stycznia 2025 r.
w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Czeremcha

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 r., poz. 7), art. 230 ust. 4 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 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 Czeremcha, wynikającej z zaciągniętych 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 sformułował niniejszą opinię w oparciu o Uchwały Rady Gminy Czeremcha z dnia 30 grudnia 2024 r.: Nr VIII/49/24 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czeremcha na lata 2025-2031 oraz Nr VIII/48/24 w sprawie uchwalenia budżetu gminy Czeremcha na rok 2025.

Rada Gminy Czeremcha Uchwałą Nr VIII/48/24 z dnia 30 grudnia 2024 r. uchwaliła budżet na 2025 rok, w którym zaplanowano:
- dochody w wysokości - 39.454.160,60 zł, *w tym bieżące 19.266.215,78 zł;*
- wydatki w wysokości - 37.206.481,80 zł, *w tym bieżące 18.389.757,51 zł.*

Zgodnie z zapisem §5 treści normatywnej uchwały planowana nadwyżka budżetu wyniesie 2.247.678,80 zł, która zostanie przeznaczona na planowaną spłatę kredytu, co wypełnia dyspozycję art. 212 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych.
Łączna planowana w budżecie kwota przychodów wynosi 1.755.237,20 zł (kredyty w kwocie 1.100.000 zł i wolne środki w kwocie 655.237,20 zł) a rozchody w wysokości 4.002.916 zł obejmują spłaty kredytów (zgodne z załącznikiem Nr 4 „Przychody i rozchody budżetu w 2025 r.").
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, które planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów w łącznej wysokości 655.237,20 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 VIII/49/24 Rady Gminy Czeremcha z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czeremcha na lata 2025-2031, Gmina zamierza spłacić zaciągnięty dług do końca 2031 roku. Najwyższa kwota długu w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową wystąpi na koniec 2025 roku i wyniesie 8.300.000 zł co stanowi 21,04% planowanych dochodów (w stosunku do dochodów bieżących 43,08%). W kolejnych latach

Prognozy Gmina także zakłada nadwyżki budżetów w wysokościach zapewniających pełne pokrycie przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek.

Z przedłożonej uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czeremcha na lata 2025-2031 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 planowanym budżecie roku 2025 wskaźnik rat kapitałowych wraz z odsetkami, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi 7,88% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan za III kwartały 2024 r., który stanowi 11,94% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 13,54%).
Zgodnie z danymi zawartymi w tabeli WPF w latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym pułapem, będzie kształtował się na poziomie od 1,77% do 8,14%.

Przyjęty w prognozie plan zachowania powyższej relacji oparty jest (dla dopuszczalnych wskaźników spłat) przede wszystkim na założeniu osiągania nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnicach między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy).
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 876.458,27 zł, natomiast w latach 2026-2031 zaplanowano ją na poziomie od 1.010.000 zł do 1.600.000 zł. Analiza danych historycznych (2022-2023) z działalności bieżącej Gminy wskazuje, że nadwyżki operacyjne kształtowały się na poziomie od 1.826.384,65 zł do 2.617.231,66 zł, a wykonanie roku 2024 zamknie się deficytem operacyjnym w kwocie (-) 459.577,10 zł. Analizując powyższe Skład Orzekający stwierdza, iż prognozy dotyczące nadwyżek operacyjnych zostały ustalone na poziomie nie odbiegającym od danych historycznych.
Ponadto, Gmina zakłada wpływy dochodów ze sprzedaży majątku w 2025 r. w kwocie 50.000 zł, w roku 2026 w kwocie 40.000 zł, a w latach 2027-2031 po 50.000 zł w każdym roku. Dochody z tego tytułu w latach 2022-2024 osiągane były na poziomie od 87.377,37 zł do 127.631,95 zł, zatem zaplanowane kwoty znajdują uzasadnienie w kontekście danych historycznych.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wydał pozytywną opinię o planowanej kwocie długu, jednak podkreśla konieczność bieżącego monitorowania realizacji założeń w Wieloletniej Prognozie Finansowej pod kątem faktycznej ich realizacji.

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