Elektronicznie podpisany przez:
Izabela Chrulska
dnia 18 listopada 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00311-7/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 18 listopada 2025 r.
w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Wasilków na lata 2026-2044.

Na podstawie art. 13 pkt 12 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. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U z 2025 r., poz. 1483) 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 z uwagami sformułowanymi w uzasadnieniu
projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wasilków na lata 2026-2044.

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

Skład Orzekający wydał opinię o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wasilków na lata 2026-2044, zawartym w Zarządzeniu Nr 248/2024 Burmistrza Wasilkowa z dnia 6 listopada 2025 roku (data wpływu: 07.11.2025 r.), z uwzględnieniem projektu budżetu Gminy Wasilków, przyjętego Zarządzeniem Nr 249/2025 Burmistrza Wasilkowa z dnia 6 listopada 2025 roku.
Przedłożony projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wasilków spełnia wymagania formalne określone w art. 226 – 229 ustawy o finansach publicznych oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (tekst jedn.: Dz. U. z 2021 roku, poz. 83). Założone wartości dla 2026 roku znajdują uzasadnienie w projekcie budżetu i są z nim zgodne.

Projekt budżetu na 2026 r. przewiduje dochody ogółem w wysokości 149.207.760 zł (w tym: bieżące 131.086.983 zł) oraz wydatki ogółem w kwocie 165.342.059 zł (w tym: bieżące 126.277.533 zł).
Deficyt budżetu ma wynieść 16.134.299 zł i ma zostać sfinansowany przychodami pochodzącymi z :
- planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 1.554.971 zł;
- wolnych środków w kwocie 570.084 zł;
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 841.137 zł;
- środków lokat dokonanych w latach ubiegłych w kwocie 13.168.107 zł.
Analiza sprawozdań bilansu z wykonania budżetu Gminy za 2024 rok sporządzonego według stanu na dzień 31.12.2024 r., jak również przewidywanego wykonania budżetu za rok 2025 określonego w przedłożonych Izbie projektach wskazuje, iż Gmina będzie w posiadaniu przychodów wewnętrznych w wysokości niezbędnej do zaangażowania w budżecie 2026 roku. Jednak należy podkreślić, iż ostateczne ustalenie wielkości tych przychodów nastąpi po zakończeniu bieżącego roku budżetowego.

Gmina Wasilków zakłada spłatę zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu do końca 2044 roku. W latach 2027 - 2044 nie prognozuje się pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (kol. 4.1). W całym okresie prognozy przewiduje się dodatnie wyniki budżetów (kol. 3), które w całości będą służyły finansowaniu planowanych rozchodów (kol. 5.1).
Najwyższy poziom zadłużenia przewiduje się na koniec 2026 r. w wysokości 41.135.535 zł, co stanowi 27,56% dochodów ogółem (w stosunku do dochodów bieżących 31,38%). W kolejnych latach jego wielkość będzie sukcesywnie maleć. W całym okresie Prognozy zaplanowane zostały wydatki na obsługę tego długu.

Z przedłożonego projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wasilków na lata 2026-2044 wynika, że w 2026 roku, jak również w latach kolejnych objętych prognozą zostanie zachowana relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych, tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań (wynikające z relacji po lewej stronie nierówności we wzorze z art. 243 ustawy o finansach publicznych) nie przekroczą wskaźników dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (określonych po prawej stronie nierówności we wzorze). W 2026 roku wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 4,33% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2025 r., który stanowi 12,52% (w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy relacja wynosi 12,66%). Porównanie ustalonych dla poszczególnych lat procentowych wskaźników pomiędzy planowanymi spłatami zobowiązań a dopuszczalnymi wskaźnikami spłat kształtuje się na poziomie pozostawiającym rezerwę limitową od 2,75% do 6,87%.

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 projektowanych budżetach lat 2026-2044 nadwyżki kształtują się następująco:
- w 2026 roku w wysokości 4.809.450 zł;
- w 2027 roku na poziomie 4,1 mln zł;
- w latach 2028-2038 od 5,3 mln zł do 7,7 mln zł;
- w latach 2039-2044 od 5,1 mln – 5,3 mln zł.

Na tle danych historycznych w latach 2019 - 2024 Gmina osiągała nadwyżki operacyjne od 3.311.558,50 zł do 13.144.834,85 zł, w roku 2023 deficyt operacyjny wyniósł (-) 1.813.584,64 zł, a wykonanie 2025 przewiduje się z nadwyżką operacyjną w wysokości 4.195.641 zł. Średnia arytmetyczna z ostatnich 7 lat (uwzględniając przewidywane wykonanie 2025 roku) wynosi 4.955.509,72 zł. Wobec powyższego Skład Orzekający zauważa, że w latach 2029-2038 projektowane salda operacyjne zostały ustalone na poziomie wyższym niż średnia arytmetyczna nadwyżek osiąganych przez Gminę w latach ubiegłych. Jednocześnie przyjmuje wyjaśnienie nr Fn.3020.10.2025.JK, iż zmiana ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, dotycząca zasad naliczania udziałów w podatku PIT spowodowała skokowy wzrost tych dochodów w roku 2025, co ma istotnie wpływać na poziom przyszłych dochodów bieżących. Ponadto, Gmina Wasilków planuje dochody ze sprzedaży majątku w 2026 roku w kwocie 8.000.000 zł, w latach 2027 – 2028 w kwocie po 4.000.000 zł rocznie, w roku 2029 w kwocie 2.000.000 zł natomiast w latach 2030 – 2034 w kwocie 300.000 zł w każdym roku. Zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku w roku 2026 znajdują uzasadnienie w objaśnieniach, natomiast do pozostałych wartości nie odniesiono się.

Biorąc pod uwagę długi okres prognozowania na jaki przygotowano projekt WPF (do 2044 roku), jak również identyfikowane ryzyko niestałości wartości zaprezentowanych w WPF gminy w związku z dynamicznie rozwijającym się otoczeniem gospodarczym, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność wnikliwego i stałego monitorowania sytuacji finansowej Gminy w celu zachowania właściwych relacji dla możliwości obsługi długu publicznego.

Skład Orzekający wydając opinię wskazuje na zachowanie przez organy Gminy konsekwentnej dyscypliny finansowej w perspektywie kolejnych lat budżetowych, celem urzeczywistnienia zakładanych w projekcie WPF wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych wskaźników obsługi długu warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

W odniesieniu do merytorycznej poprawności projektu uchwały budżetowej Skład Orzekający zauważa, iż w przedstawionym projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej w załączniku nr 1:
- w kol. 10.8 w wierszu „Plan 3 kw. 2025" i „"Wykonanie 2025" nie uwzględniono umorzeń w wysokości 190.320,30 zł, które były wykazywane w budżecie roku poprzedniego (2025 r.);
- w kol. 5.1.1 i 5.1.1.2 nie ujęto wyłączeń od limitu spłat zobowiązań, które były wykazywane w Wieloletniej Prognozie Finansowej w roku poprzednim. Z uwagi na ich wpływ na obliczenie wskaźnika, należy rozważyć uwzględnienie tych wyłączeń w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2026-2044.

Uwzględniając powyższe, Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Izabela Chrulska