Elektronicznie podpisany przez:
Maria Wasilewska
dnia 20 listopada 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00311-16/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 20 listopada 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rajgród na lata 2026-2035.

Na podstawie art. 13 pkt 12 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U z 2025 r., poz. 7), art. 230 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U z 2025 r., poz. 1483) 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 projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rajgród na lata 2026-2035, wskazując uwagi zawarte w uzasadnieniu.

U z a s a d n i e n i e:
Opinia powyższa została sporządzona na podstawie projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rajgród na lata 2026-2035, przedłożonego Zarządzeniem Nr 165/25 Burmistrza Rajgrodu z dnia 12 listopada 2025 roku (data wpływu do RIO: 12.11.2025 r.) z uwzględnieniem projektu uchwały budżetowej Gminy Rajgród, przyjętego Zarządzeniem Nr 166/25 Burmistrza Rajgrodu z dnia 12 listopada 2025 roku.

Przedłożony projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej spełnia wymogi formalne w zakresie przedmiotu regulacji określonych w przepisach art. 226-229 ustawy o finansach publicznych oraz przepisach rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku, poz. 83). Przyjęte dla 2026 roku wartości znajdują uzasadnienie w projekcie budżetu i są z nim zgodne w zakresie ogólnych kwot dochodów, wydatków, wyniku budżetu, przychodów i rozchodów.

Budżet gminy na 2026 rok planowany jest z deficytem. Podstawowe wielkości budżetu przedstawiają się następująco:
- dochody ogółem 49.040.165,83 zł (bieżące 33.201.851,81 zł; majątkowe 15.838.314,02 zł);
- wydatki ogółem 52.381.280,83 zł (bieżące 28.993.718,25 zł; majątkowe 23.387.562,58 zł);
- łączna planowana kwota przychodów 5.242.700 zł (par. 952 kredyty kwota 5.031.532 zł, par. 906 przychody pochodzące z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków kwota 211.532 zł);
- łączna planowana kwota rozchodów 1.901.585 zł (par.992 i par. 963)
Wobec powyższego planowany deficyt budżetu wynosi 3.341.115 zł, który zostanie sfinansowany:
- przychodami z planowanych do zaciągnięcia kredytów/pożyczek w kwocie 3.129.947 zł;
- przychodami pochodzącymi z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 211.168 zł.
Wskazane źródła finansowania deficytu zgodne są ze źródłami wymienionymi w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Gmina planuje również spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

w ogólnej kwocie 1.901.585 zł z planowanych do zaciągnięcia kredytów, co zgodne jest w świetle zapisów art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych.
Analiza sprawozdań budżetowych oraz finansowych w tym bilansu z wykonania budżetu za 2024 rok, sporządzonego na dzień 31.12.2024 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2025 roku (zał. nr 1 do projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rajgród na lata 2026-2035), wskazuje, że jednostka będzie dysponowała przychodami wewnętrznymi we wskazanej wysokości, które będą możliwe do zaangażowania w 2026 roku. Jednak należy podkreślić, iż ostateczne ustalenie wielkości tych przychodów nastąpi po zakończeniu bieżącego roku budżetowego.

Zgodnie z przedłożonym projektem uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rajgród na lata 2026-2035 (zał. Nr 1) wynika, w całym okresie prognozy gmina nie planuje zaciągania tytułów dłużnych. (kol. 4 tab. WPF). Najwyższa wartość długu przypada na koniec 2026 roku i wynosi 7.706.575 zł (kol.6 tab. WPF), co w stosunku do planowanych dochodów ogółem tego roku stanowi 15,71% (do dochodów bieżących tego roku 23,21%). Planowany dług począwszy od tego roku sukcesywnie maleje z całkowitą jego spłatą w 2035 roku. We wszystkich latach zaprojektowano wydatki na obsługę długu (kol. 2.1.3 tab.). W latach 2027-2035 budżety gminy planowane są z nadwyżką (kol. 3), która zabezpiecza rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 5.1).

Skład Orzekający stwierdza, iż z wykazanych w prognozie wartości wynika, że w latach 2026-2035 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W roku budżetowym 2026 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 7,85% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2025 r., który stanowi 21,76% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 21,74%). Porównanie tych wskaźników (kol. 8.1; kol. 8.3.1) wskazuje, że prognozę kwoty długu sporządzono z zachowaniem rezerw limitowych. Przyjęte w prognozie założenie zachowania tej relacji oparto o planowane nadwyżki operacyjne (kol. 7.1). W latach 2026-2027 gmina przewiduje osiąganie wpływów z dochodów ze sprzedaży majątku (kol. 1.2.1) na poziomie od 100.000 zł do 406.052,52 zł. Znalazły one uzasadnienie w załączniku objaśnień przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej i na tle danych historycznych możliwe są do osiągnięcia.

W całym okresie Prognozy gmina zakłada występowanie nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych. W 2026 roku wynik z działalności bieżącej zamyka się dodatnim saldem operacyjnym (kol. 7.1 tabeli WPF) w wysokości 4.208.133,56 zł. Natomiast w latach 2027-2035 nadwyżki operacyjne kształtują się na poziomie od 4.102.631 zł do 5.011.797 zł.
Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej gminy przedstawia się następująco:
- *wykonanie 2019 roku 1.790.363,86 zł;*
-*wykonanie 2020 roku 4.757.382,34 zł;*
- *wykonanie 2021 roku 4.635.791,00 zł;*
- *wykonanie 2022 roku 7.882.029,52 zł;*
- *wykonanie 2023 roku 2.670.645,63 zł;*
- *wykonanie 2024 roku 1.563.882 zł;*
- *przewidywane wykonanie 2025 roku 2.316.474,51 zł.*

Analizując nadwyżki operacyjne zaprojektowane w Prognozie, Skład Orzekający stwierdza, że ich wielkości nie odbiegają od danych historycznych. Jednak z uwagi na ryzyko możliwych odchyleń w realizacji poszczególnych wielkości planistycznych powodowanych ogólną koniunkturą gospodarczą, Skład Orzekający, wskazuje na zachowanie dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym prognozą i bieżące ich monitorowanie w zakresie realizacji przyjętych założeń, zwłaszcza w zakresie

osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku oraz bieżącą korektę Prognozy.

W odniesieniu poprawności projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, Skład Orzekający zauważa, że:
- w zał. do zarządzenia nr 165/25 w treści normatywnej projektu uchwały w §8 wystąpił błąd pisarski: wskazano „uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.” a winno być „uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.”
- zał. Nr 1 do projektu uchwały w sprawie WPF, w wierszu „Plan 3 kw. 2025” w kol 4.3.1 winna być wykazana kwota 3.407.997 zł, w wierszu „2035” w kolumnie 3.1 kwota 623.064,00 zł;
- suma wielkości ujętych w kol. 10.6 „Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych”, nie uwzględnia kwoty kredytu 1.168.631 zł, który wykazano w kol. 4.1 „Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych”, jako wielkość przewidywanego wykonania w 2025 roku;
- w zał. „Wykaz przedsięwzięć do WPF” kwoty wykazane w poz. 1.1.2.5 i w poz. 1.1.2.6 winny być ujęte w poz. 1.3.2 jako wydatki majątkowe.
Biorąc pod uwagę przedstawione okoliczności 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
Maria Wasilewska