Elektronicznie podpisany przez:
Agnieszka Gerasimiuk
dnia 24 listopada 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00311-72/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 24 listopada 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapy na lata 2026-2039

Na podstawie art. 13 pkt 12 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. 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 r. o finansach publicznych(tekst jedn. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) oraz Zarządzenia Nr 7/2023 z dnia27 lipca 2023 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku wsprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących:

Skład Orzekający w osobach:

Agnieszka Gerasimiuk - przewodnicząca

Katarzyna Gawrońska - członek

Marlena Stachurska-Janczyło - członek

opiniuje pozytywnie

projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapy na lata 2026-2039, przekazując uwagę dotyczącą nadwyżek operacyjnych na lata 2027-2039.

Uzasadnienie

Skład Orzekający sformułował opinię o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapy na lata 2026-2039, zawartym w zarządzeniu Nr 112/2025 Burmistrza Łap z dnia 14 listopada 2025 r., z uwzględnieniem projektu uchwały budżetowej Miasta i Gminy Łapy na 2026 rok, przyjętego zarządzeniem Nr 113/2025 z dnia 14 listopada 2025 r.

Przedłożony projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapy na lata 2026-2039 zasadniczo spełnia wymagania formalne w zakresie kompletności przedmiotu regulacji określone w przepisach art. 226, art. 227 i art. 229 ustawy o finansach publicznych oraz przepisach rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2021 r. poz. 83). Przyjęte dla roku 2026 ogólne wartości znajdują uzasadnienie w projekcie budżetu i są z nim zgodne.

Projekt budżetu przewiduje dochody ogółem w wysokości 143.874.615 zł (w tym dochody bieżące: 135.755.848 zł; dochody majątkowe: 8.118.767 zł) oraz wydatki ogółem

w kwocie 147.768.337 zł (w tym wydatki bieżące: 128.324.001 zł; wydatki majątkowe: 19.444.336 zł). Deficyt budżetu w wysokości 3.893.722 zł zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.170.222 zł oraz z wolnych środków w kwocie 723.500 zł. Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2 i 6 ustawy o finansach publicznych. Łączne przychody angażowane w budżecie roku 2026 wynoszą 8.326.722 zł (w tym -oprócz wyżej wskazanych źródeł-kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań 4.433.000 zł), natomiast zaplanowane rozchody wynoszą 4.433.000 zł. Analiza sprawozdań budżetowych oraz finansowych j.s.t., w tym 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 załączniku Nr 1 do projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej wskazuje, iż przychody wewnętrzne będą możliwe do zaangażowania w budżecie roku 2026.

Z przedłożonego projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapy wynika, że Gmina zamierza spłacić zaciągnięty dług do końca 2039 roku. W latach 2027-2039 Gmina konstruuje budżety nadwyżkowe, które zabezpieczają spłatę przypadających w tych latach rozchodów. W latach 2027-2030gmina planuje zaciągnąć nowe zobowiązania dłużne z przeznaczeniem na spłatę części rozchodów. Najwyższy stan zadłużenia wystąpi na koniec 2026 roku i wyniesie 57.907.222 zł, co w stosunku do dochodów ogółem stanowi 40,25%. We wszystkich latach spłaty 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 roku 2026 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wyniesie 6,24 % przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2025 r. stanowiącym 13,06 %. Maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego projektowany rok budżetowy wyniesie 12,83 %.

Wynik z działalności bieżącej Gminy w roku 2026 zamyka się tzw. nadwyżką operacyjną w kwocie 7.431.847 zł, co pozostaje w zgodzie z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych WPF „powinna być realistyczna", a zatem uwzględniać zdarzenia, które mają lub mogą mieć wpływ na gospodarkę finansową w perspektywie czasu wykraczającej poza rok budżetowy. Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający zwracając uwagę na realistyczność WPF w ujęciu formalnym (zgodność z prawem) oraz realistyczność źródeł finansowania (kryterium realności przyjętych wartości), wykazanych w WPF (ze szczególnym uwzględnieniem roku 2026) w kontekście przewidywanego wykonania lat poprzednich stwierdza, co następuje.

Prognozowane nadwyżki operacyjne w latach następnych zaprojektowano pomiędzy 8.576.000 zł (w 2027 r.) a 16.321.000 zł (w 2039 r.).

Nadwyżka operacyjna w latach 2019 – 2025 wynosiła:

- *wykonanie 2019* *8.581.204,83 zł;*
- *wykonanie 2020* *7.235.571,41 zł;*
- *wykonanie 2021* *9.751.882,04 zł;*
- *wykonanie 2022* *8.833.006,31 zł;*
- *wykonanie 2023* *-2.633.853,61 zł (deficyt operacyjny);*
- *wykonanie 2024* *3.544.062,56 zł;*

— przewidywane *wykonanie 2025* *4.009.042,00 zł.*

Średnia nadwyżka operacyjna z ostatnich siedmiu lat wyniosła zaledwie 5.617.273,65 zł. Projektowane dodatnie salda operacyjne w latach 2027-2039, w kontekście wartości wynikających z danych historycznych, przyjmuje się bardzo optymistycznie, a jednostka w objaśnieniach przedstawia dane będące podstawą takiego planowania. Skład Orzekający zastrzega, że realizacja przyjętych w WPF wskaźników jest w znacznym stopniu uzależniona od realistyczności planowanych na poszczególne lata struktur budżetu. Ze względu na zaprognozowany do 2039 roku okres spłaty zobowiązań oraz na identyfikowane ryzyko zmienności wartości zaprezentowanych w WPF gminy w związku z bieżącą i prognozowaną sytuacją gospodarczą, **Skład Orzekający zaleca bieżące monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, w celu zachowania właściwych relacji umożliwiających sfinansowanie zaplanowanego deficytu oraz obsługę długu publicznego.**

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

Agnieszka Gerasimiuk