Elektronicznie podpisany przez:
Paweł Gałko
dnia 25 listopada 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00311-88/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 25 listopada 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szumowo na lata 2026 – 2034 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 - 2034

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 dnia 27 lipca 2023 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących

Skład Orzekający w osobach:
Paweł Gałko - przewodniczący
Katarzyna Gawrońska - członek
Marlena Stachurska-Janczyło - członek

opiniuje pozytywnie
projekt uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szumowo na lata 2026 – 2034 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 - 2034, wnosząc uwagę sformułowaną w poniższym uzasadnieniu

Uzasadnienie

Skład Orzekający sformułował niniejszą opinię o projekcie uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szumowo na lata 2026 – 2034 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 - 2034, zawartym w zarządzeniu Nr 201/25 Wójta Gminy Szumowo z dnia 14 listopada 2025 r. (data wpływu do RIO: 14.11.2025 r.), z uwzględnieniem projektu budżetu Gminy Szumowo na 2026 rok, przyjętego zarządzeniem Nr 202/25 Wójta Gminy Szumowo z dnia 14 listopada 2025 r.

Przedłożony projekt uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szumowo spełnia wymagania formalne w zakresie kompletności przedmiotu regulacji określonych 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). Podstawowe wartości przyjęte dla roku 2026 znajdują uzasadnienie w projekcie budżetu na 2026 rok i są z nim zgodne.

Projekt budżetu przewiduje dochody ogółem w wysokości 63.600.000 zł (w tym dochody bieżące: 44.857.076 zł; dochody majątkowe: 18.742.924 zł) oraz wydatki ogółem w kwocie 59.700.000 zł (w tym wydatki bieżące: 32.825.277 zł; wydatki majątkowe: 26.874.723 zł).

Gmina Szumowo planuje na 2026 rok nadwyżkę budżetową w wysokości 3.900.000 zł, która ma być przeznaczona na wykup papierów wartościowych w kwocie 3.100.000 zł oraz planowaną spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 800.000 zł.

Projekt budżetu na 2026 rok nie przewiduje kwoty przychodów. Łączną wysokość rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych określono na poziomie 3.900.000 zł.

Z określonych w projekcie WPF wartości wynika, iż w roku 2026, jak i kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, nie zostaną naruszone relacje, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W roku budżetowym 2026 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 12,06% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan za III kwartały 2025 r., który stanowi 23,24% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 23,41%).

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 13,56% (rok 2034) do 17,04% (rok 2027).

Przyjęte w prognozie założenie zachowania powyższej relacji oparte jest przede wszystkim (dla dopuszczalnych wskaźników spłat) na założeniu osiągania w latach 2026 - 2034 tzw. nadwyżek

operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy).

Gmina Szumowo zamierza spłacać zaciągnięty w latach wcześniejszych dług do końca 2034 roku, począwszy od 2026 roku nie prognozuje się pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (zwiększania zadłużenia j.s.t.). Ponadto według założeń przedłożonego projektu WPF jednostka ma osiągać poczynając od 2026 roku dodatnie wyniki budżetów, które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłat zaciągniętego długu.

Najwyższa kwota zadłużenia ma wystąpić w projektowanym okresie wieloletniej prognozy finansowej na koniec 2026 r. w wysokości 15.000.000 zł, w pozostałym okresie jej wielkość ma sukcesywnie maleć. Kwota długu na koniec roku 2026 w stosunku do planowanych dochodów ogółem wyniesie 23,58%, natomiast do dochodów bieżących 33,44%.

Ponadto w kolejnych latach zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

W projektowanym budżecie 2026 roku wynik z działalności bieżącej Gminy wynosi 12.031.799 zł, natomiast w pozostałym okresie, tj. 2027 – 2034 będzie kształtował się w przedziale od 6.025.371 zł w roku 2027 do 7.392.645 zł w roku 2034. Przyjęto średni rokroczny wzrost tej wielkości na poziomie 195.324,86 zł.

Powyższa wielkość wynikająca z danych historycznych za okres 2019 – 2025 wynosiła odpowiednio:

- *wykonanie 2019 3.806.107,71 zł;*
- *wykonanie 2020 4.730.859,78 zł;*
- *wykonanie 2021 3.532.630,92 zł;*
- *wykonanie 2022 6.275.606,55 zł;*
- *wykonanie 2023 4.410.245,96 zł.*
- *wykonanie 2024 3.375.356,42 zł;*
- *przewidywane wykonanie 2025 5.941.676,00 zł;*

(wykonanie za III kw. 2025 wyniosło 9.165.201,67 zł).

Średnia arytmetyczna dodatniego salda operacyjnego z tego okresu wyniosła 4.581.783,33 zł, tj. na poziomie poniżej średniej arytmetycznej tej wielkości w okresie objętym WPF, która przy założonych prognozach budżetów ma wynieść 7.262.769,89 zł.

Gmina w okresie objętym WPF planuje uzyskać wpływy ze sprzedaży majątku wyłącznie w roku 2026 w wysokości 300.000 zł.

Podsumowując podkreślić należy, iż niezrealizowanie podstawowych wielkości w zakresie działalności bieżącej Gminy w wysokościach zbliżonych do założeń, może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach przyszłych. Konieczne jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przyjętych w prognozie wieloletniej celem zachowania właściwych relacji dla możliwości obsługi zaciągniętego długu publicznego. Niewykonanie wartości istotnych z punktu widzenia ustalania dopuszczalnych w poszczególnych latach wskaźników spłaty zobowiązań może w sposób istotny zagrozić prawidłowości uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach.

Ponadto w odniesieniu do merytorycznej poprawności projektu wieloletniej prognozy finansowej Skład Orzekający zauważa że w załączniku Nr 1 do projektu uchwały WPF – Tabela WPF, w wierszu „2026” wykazano kwoty niezgodne z wielkościami przyjętymi do projektu uchwały budżetowej na 2026 r. w zakresie kolumn: 9.3, 9.3.1, 9.3.1.1 (jest 1.187.919 zł, winno być 1.467.919 zł); 9.4, 9.4.1 (jest 0 zł, winno być 11.344.000 zł); 9.4.1.1 (jest 0 zł, winno być 9.325.385 zł).

Skład Orzekający wydając opinię pozytywną o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szumowo podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym projektem, celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych indywidualnych wskaźników spłaty zadłużenia, warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

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.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Paweł Gałko