Elektronicznie podpisany przez:
Paweł Gałko
dnia 27 listopada 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00311-109/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 27 listopada 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2026 – 2040 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 - 2040

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 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2026 – 2040 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 - 2040, przekazując jednocześnie uwagi sformułowane w poniższym uzasadnieniu

Uzasadnienie

Skład Orzekający sformułował opinię o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2026-2040 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 - 2040, zawartym w zarządzeniu Nr 84/2025 Wójta Gminy Korycin z dnia 14 listopada 2025 r. (data wpływu do RIO: 14.11.2025 r.), z uwzględnieniem projektu budżetu Gminy Korycin na 2026 rok, przyjętego zarządzeniem Nr 83/2025 Wójta Gminy Korycin z dnia 14 listopada 2025 r.

Przedłożony projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2026 -2040 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 - 2040 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 35.846.368,15 zł (w tym dochody bieżące: 22.009.898,61 zł; dochody majątkowe: 13.836.469,54 zł) oraz wydatki ogółem w kwocie 38.826.948,63 zł (w tym wydatki bieżące: 20.661.736,22 zł; wydatki majątkowe: 18.165.212,41 zł).

Gmina Korycin planuje na 2026 rok deficyt budżetu w wysokości 2.980.580,48 zł, który ma być pokryty przychodami pochodzącymi z wolnych środków w kwocie 2.877.870,08 zł oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 102.710,40 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 6 oraz 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483).

Łączna planowana w projekcie kwota przychodów wynosi 3.526.290,48 zł, w tym wolne środki w wysokości 3.423.580,08 zł oraz nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, o której mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy w kwocie 102.710,40 zł. Łączna wysokość rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych została zaplanowana na poziomie 545.710 zł, w tym spłata rat kredytów w wysokości 445.710 zł oraz wykup obligacji w wysokości 100.000 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 w łącznej wysokości 3.526.290,48 zł będą możliwe do zaangażowania w roku 2026.

W budżecie roku 2027 założono deficyt w kwocie 1.900.000 zł. Wielkość ta zgodnie z przyjętą prognozą zostanie sfinansowana kredytem bądź pożyczką długoterminową. W roku 2027 prognozuje się przychody dłużne w łącznej wysokości 2.780.000 zł przy założonej kwocie rozchodów w wysokości 880.000 zł.

Gmina Korycin zamierza spłacać planowany do zaciągnięcia oraz zaciągnięty w latach wcześniejszych dług do końca 2040 roku, począwszy od 2028 roku nie prognozuje się pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (zwiększania długu publicznego j.s.t.). Według założeń przedłożonego projektu WPF jednostka ma osiągać poczynając od 2028 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 2027 r. w wysokości 11.070.000 zł, w pozostałych latach jej wielkość ma sukcesywnie maleć. Kwota długu na koniec roku 2027 w stosunku do planowanych dochodów ogółem wyniesie 48,83%.

W prognozie finansowej we wszystkich latach zaprojektowano również wydatki na obsługę długu (kol. 2.1.3 tabeli WPF). Łączna kwota wydatków związanych z obsługą zadłużenia w okresie na jaki sporządzono projekt wieloletniej prognozy finansowej wynosi 5.316.000 zł.

W latach 2026 - 2040 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.

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 wynosić będzie 4,99% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan za III kwartały 2025 r., który stanowi 16,73% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 19,48%).

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem (uwzględniając ustawowe wyłączenia) będzie kształtował się na poziomie od 4,28% (rok 2033) do 13,40% (rok 2027).

Przyjęte w prognozie założenie zachowania powyższej relacji oparte jest przede wszystkim (dla dopuszczalnych wskaźników spłat) na założeniu osiągania w latach 2026 - 2040 tzw. nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe zart. 242 ustawy) oraz na wyłączeniach rat spłat wraz z odsetkami zgodnie z przepisami wynikającymi z art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych (wodniesieniu do planowanych wskaźników spłat) – lata 2026 -2033. Mając na uwadze konstrukcje budżetów w latach poprzednich, z których wynika, iż Gmina Korycin realizowała zadania inwestycyjne przy współudziale ze środków z budżetu Unii Europejskiej, Skład Orzekający przyjmuje założenie, że kwoty wyłączeń rat spłatw łącznej wysokości 1.721.544 zł (kol. 5.1.1; 5.1.1.2 tabeli WPF) oraz odsetek w łącznej kwocie 527.000 zł (kol. 2.1.3.2 tabeli WPF) zostały określone zgodnie z przepisami wynikającymi z art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych.
Prognozowane nadwyżki operacyjne w latach 2026-2040 kształtują się na poziomie od 1.348.162,39 zł w roku 2026 do 2.543.721 zł w roku 2040 (średnia arytmetyczna dodatniego salda operacyjnego w okresie objętym projektem WPF wynosi 1.882.737,23 zł). Rokroczny przyrost tej wielkości wynosi 85.397 zł. Kwoty założonych dodatnich sald operacyjnych nie przekraczają znacząco wartości wynikających z danych historycznych.
Powyższa wielkość w latach 2019 -2025 wynosiła odpowiednio:

- *wykonanie 2019 4.670.547,50 zł;*
- *wykonanie 2020 2.727.833,63 zł;*
- *wykonanie 2021 1.991.598,49 zł;*
- *wykonanie 2022 2.836.242,24 zł;*
- *wykonanie 2023 1.129.167,52 zł;*
- *wykonanie 2024 1.380.459,75 zł;*
- *przewidywane wykonanie 2025 3.908.750,23 zł;*

(wykonanie za III kw. 2025 roku wyniosło 3.233.596,39 zł).
Średnia arytmetyczna z lat poprzednich wynosi 2.663.514,19 zł.

Gmina planuje uzyskać dochody ze sprzedaży majątku w roku 2026 w kwocie 500.000 zł. W pozostałym okresie nie prognozuje się dochodów z powyższego tytułu.

Skład Orzekający podkreśla, iż w celu zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy o finansach publicznych dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto bądź planuje się zaciągnąć zobowiązania, niezbędne jest ciągłe, wnikliwe monitorowanie przez Gminę założeń określanych w projekcie wieloletniej prognozy finansowej pod kątem faktycznej ich realizacji. Zaznaczenia wymaga, iż realizacja zaplanowanych kwot nadwyżek operacyjnych w latach 2026 – 2040 będzie uzależniona od zachowania przez organy Gminy Korycin konsekwentnej, rygorystycznej dyscypliny finansowej w perspektywie kolejnych piętnastu lat budżetowych, w tym podjęcie konkretnych działań zmierzających do ograniczenia wydatków bieżących. Niewypracowanie dodatnich sald operacyjnych w wysokościach przyjętych do Prognozy może prowadzić do ograniczenia planowanych na poszczególne lata wydatków majątkowych (inwestycyjnych), wydłużenia okresu spłaty długu, a nawet wpłynąć negatywnie na relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W odniesieniu do merytorycznej poprawności projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin Skład Orzekający zauważa, iż:

- w załączniku Nr 1 – Tabela WPF, w wierszu „2027”, w kolumnie 2.2.1 nie wyodrębniono kwoty 3.374.250 zł;
- w załączniku Nr 2 – Wykaz przedsięwzięć, w pozycji 1.1.2.1 limit wydatków na 2026 wykazano w wysokości 2.709.482,75 zł. Zgodnie z planem wydatków projektu budżetu 2026 należało wykazać 2 711 482,75 zł (różnica 2.000 zł).

Ponadto na marginesie Skład Orzekający zaznacza, iż przy podejmowaniu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej należy zaktualizować kwoty ujęte w załączniku Nr 2 – Wykaz przedsięwzięć”, w kolumnie „Limit zobowiązań” według stanu na dzień podjęcia uchwały. Powyższe dotyczy przede wszystkim zadań ujętych w pozycjach 1.1.1.3 oraz 1.1.1.4.

Skład Orzekający wydając opinię o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2026 – 2040 podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów lat kolejnych celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych, indywidualnych wskaźników spłaty zadłużenia.

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