Elektronicznie podpisany przez:
Agnieszka Gerasimiuk
dnia 27 listopada 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00311-112/2025
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 Mielnik na lata 2026-2035

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

Beata Chmielewska - członek

Marlena Stachurska-Janczyło - członek

opiniuje pozytywnie

projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mielnik na lata 2026-2035, przekazując uwagę zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Skład Orzekający sformułował opinię o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mielnik na lata 2026-2035, zawartym w zarządzeniu Nr 95/25 Wójta Gminy Mielnik z dnia 17 listopada 2025 r., z uwzględnieniem projektu uchwały budżetowej Gminy Mielnik na 2026 rok, przyjętego zarządzeniem Nr 94/25 z dnia 17 listopada 2025 r.

Przedłożony projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mielnik na lata 2026-2035 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 33.126.399 zł (w tym dochody bieżące: 23.964.439 zł; dochody majątkowe: 9.161.960 zł) oraz wydatki ogółem

w kwocie 34.320.399 zł (w tym wydatki bieżące: 23.963.704 zł; wydatki majątkowe: 10.356.695 zł). Deficyt budżetu w wysokości 1.194.000 zł zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów długoterminowych. Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych. Dodatkowo Gmina Mielnik planuje zaciągnięcie kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.443.000 zł.

Z przedłożonego projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mielnik wynika, że Gmina zamierza spłacić zaciągnięty dług do końca 2035 roku. W latach 2027-2035 Gmina konstruuje budżety nadwyżkowe, które w pełni zabezpieczą spłaty przypadających w tych latach rozchodów. Najwyższy stan zadłużenia wystąpi na koniec 2026 roku i wyniesie 11.934.500 zł, co w stosunku do dochodów ogółem stanowi 36,03%. 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 10,22% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2025 r. stanowiącym 12,90 %. Maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego projektowany rok budżetowy wyniesie 13,05 %.

Wynik z działalności bieżącej Gminy w roku 2026 zamyka się tzw. nadwyżką operacyjną w kwocie 735 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 w przedziale pomiędzy 1.710.000 zł (w 2027 r.) a 227.000 zł (w 2035 r.), przy czym w roku 2030 planowana jest niezwykle wysoka nadwyżka operacyjna w wysokości 4.029.000 zł.

Nadwyżka operacyjna w latach 2019 – 2025 wynosiła:

- *wykonanie 2019* *2.651.361,57 zł;*
- *wykonanie 2020* *2.589.660,52 zł;*
- *wykonanie 2021* *1.856.553,07 zł;*
- *wykonanie 2022* *4.997.294,97 zł;*
- *wykonanie 2023* *1.339.276,47 zł;*
- *wykonanie 2024* *11.108,72 zł;*
- przewidywane *wykonanie 2025* *344.470,00 zł.*

Średnia nadwyżka operacyjna z ostatnich siedmiu lat wyniosła 1.969.960,76 zł. 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 2035 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 oraz urealistycznienie projektowanych nadwyżek operacyjnych**. Szczególną uwagę zwrócić należy na rok 2030, w którym zakłada się znaczący wzrost dochodów bieżących, w tym dochodów z PIT i podatku od nieruchomości. W objaśnieniach do WPF nie odniesiono się w żaden sposób do tak projektowanych wielkości- co wymaga uzupełnienia.

Ponadto w odniesieniu do merytorycznej poprawności projektu wieloletniej prognozy finansowej Skład Orzekający zauważa, iż w załączniku Nr 1 do projektu wpf w wierszu „2026" wykazano kwotę niezgodną z wielkościami przyjętymi do projektu uchwały w sprawie budżetu na 2026 rok w zakresie kolumny 3.1: kwota nadwyżki angażowanej na pokrycie deficytu 1.443.000 zł, przy czym w przychodach roku 2026 występują tylko kredyty i pożyczki długoterminowe, a projektowany budżet jest deficytowy.

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