Elektronicznie podpisany przez:
Paweł Gałko
dnia 2 grudnia 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00311-125/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 2 grudnia 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Juchnowiec Kościelny na lata 2026 – 2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 - 2036

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
Agnieszka Gerasimiuk - członek
Marlena Stachurska-Janczyło - członek

opiniuje pozytywnie
projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Juchnowiec Kościelny na lata 2026 – 2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 - 2036.

Uzasadnienie

Skład Orzekający sformułował niniejszą opinię o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Juchnowiec Kościelny na lata 2026-2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026-2036, zawartym w zarządzeniu Nr ORG.0050.196.2025 Wójta Gminy Juchnowiec Kościelny z dnia 14 listopada 2025 r. (data wpływu do RIO: 14.11.2025 r.), z uwzględnieniem projektu budżetu Gminy Juchnowiec Kościelny na 2026 rok, przyjętego zarządzeniem Nr ORG.0050.197.2025 z dnia 14 listopada 2025 r.

Przedłożony projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Juchnowiec Kościelny na lata 2026-2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026-2036 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). Przyjęte dla roku 2026 wartości znajdują uzasadnienie w projekcie budżetu na 2026 rok i są z nim zgodne.

Projekt budżetu przewiduje dochody ogółem w wysokości 147.990.400 zł (w tym dochody bieżące: 122.256.378 zł; dochody majątkowe: 25.734.022 zł) oraz wydatki ogółem w kwocie 172.990.400 zł (w tym wydatki bieżące: 103.513.310 zł; wydatki majątkowe: 69.477.090 zł).

Gmina Juchnowiec Kościelny planuje na 2026 rok deficyt budżetu w wysokości 25.000.000 zł, który ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 23.000.000 zł oraz wolnych środków w kwocie 2.000.000 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 3 i 6 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 26.000.000 zł, w tym kredyty i pożyczki w wysokości 24.000.0000 zł oraz wolne środki w wysokości 2.000.000 zł. Łączna kwota

rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych została zaplanowana na poziomie 1.000.000 zł (spłata rat pożyczek i kredytów).

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 wysokości 2.000.000 zł będą możliwe do zaangażowania w roku 2026.

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 1,40% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan za III kwartały 2025 r., który stanowi 26,29% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 26,69%).

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 16,49% (rok 2032) do 21,66% (rok 2036).

Gmina Juchnowiec Kościelny zamierza spłacać planowany do zaciągnięcia oraz zaciągnięty w latach wcześniejszych dług do końca 2036 roku. Począwszy od 2027 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 2027 roku dodatnie wyniki budżetów, które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłat zaciągniętego długu. 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 ustawyo finansach publicznych.

Najwyższa kwota długu ma wystąpić w projektowanym okresie wieloletniej prognozy finansowej na koniec 2026 r. w wysokości 30.400.000 zł (stosunek zadłużenia do planowanych dochodów ogółem będzie wynosił 20,54%), w pozostałych latach jej wielkość ma sukcesywnie maleć.

Zachowanie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, tj. pomiędzy wskaźnikami planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań i wskaźnikami dopuszczalnych limitów spłat, oparte jest przede wszystkim (dla dopuszczalnych wskaźników spłat) na założeniu osiągania nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy).

W projektowanym budżecie 2026 roku wynik z działalności bieżącej Gminy wynosi 18.743.068 zł. Prognozowane nadwyżki operacyjne w latach 2027-2036 wykazują tendencję wzrostową i kształtują się na poziomie od 20.152.542 zł w roku 2027 do nawet 51.635.649 zł w roku 2036. Średni przyrost tej wielkości rok do roku wynosi aż 3.289.258,10 zł, natomiast średnia wysokość w okresie na jaki sporządzono WPF wynosi 33.589.996 zł.

Dodatnie saldo operacyjne wynikające z danych historycznych wynosiło:

- *wykonanie 2019* *20.065.695,45 zł;*
- *wykonanie 2020* *18.003.231,13 zł;*
- *wykonanie 2021* *22.686.083,78 zł;*
- *wykonanie 2022* *17.162.839,66 zł;*
- *wykonanie 2023* *15.987.613,91 zł;*
- *wykonanie 2024* *25.559.227,62 zł;*
- *przewidywane wykonanie 2025* *13.697.009,00 zł*

(wykonanie wg stanu na dzień 30.09.2025 r. wyniosło 34.410.324,97 zł).

Średnia arytmetyczna w tym okresie wyniosła 16.156.572,16 zł.

Jak tego wymagają przepisy art. 226 ustawy o finansach publicznych, wieloletnia prognoza finansowa powinna być realistyczna, do wieloletniej prognozy finansowej powinny też być dołączone objaśnienia przyjętych wartości. Odnosząc się do powyższego Skład Orzekający zwraca uwagę na prognozy dodatnich sald operacyjnych w okresiena jaki sporządzono projekt WPF. Znaczący wzrost nadwyżek operacyjnych nie ma swojego uzasadnienia w Objaśnieniach zawartych w załączniku Nr 3 do projektu uchwały. Uwzględniając dane historyczne należy dokonać weryfikacji tej wielkości pod kątem zachowania realizmu prognozowania (średnia wykonana jest dwukrotnie niższa niż średnia wynikająca z projekcji budżetów w poszczególnych latach – wzrost rok do roku od 7,52% do nawet 14,03%).

Dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano wyłącznie w roku 2026 w kwoce 500.000 zł.

Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Juchnowiec Kościelny na lata 2026 – 2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 – 2036 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 długu 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