Elektronicznie podpisany przez:
Izabela Chrulska
dnia 1 grudnia 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00311-123/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 1 grudnia 2025 r.
w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2026-2040.

Na podstawie art. 13 pkt 12 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku 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 roku 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:
Izabela Chrulska - przewodnicząca
Małgorzata Rutkowska - członek Kolegium
Maria Wasilewska - członek Kolegium

opiniuje pozytywnie
projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2026-2040, wskazując na uwagi zawarte w uzasadnieniu.

U Z A S A D N I E N I E

Skład Orzekający wydał opinię o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2026-2040, zawartym w Zarządzeniu Nr IX.175.2025 Burmistrza Zabłudowa z dnia 14 listopada 2025 roku (wpływ: 17.11.2025 r.), z uwzględnieniem projektu budżetu Gminy Zabłudów, przyjętego Zarządzeniem Nr IX.176.2025 Burmistrza Zabłudowa z dnia 14 listopada 2025 roku.
Przedłożony projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów spełnia wymagania formalne określone w art. 226 – 229 ustawy o finansach publicznych oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (tekst jedn.: Dz. U. z 2021 roku, poz. 83). Założone wartości dla 2026 roku znajdują uzasadnienie w projekcie budżetu i są z nim zgodne.

Projekt budżetu na 2026 r. przewiduje dochody ogółem w wysokości 88.514.785,80 zł (w tym: bieżące 70.748.225,89 zł) oraz wydatki ogółem w kwocie 86.106.205,12 zł (w tym: bieżące 67.353.848,00 zł).
Planowana nadwyżka budżetu w wysokości 2.408.580,68 zł zostanie przeznaczona na spłatę rat kredytu.
Łączna planowana kwota przychodów wynosi 1.336.419,32 zł (§950 w kwocie 283.620,00 zł, §906 w kwocie 1.052.799,32 zł), natomiast łączna kwota rozchodów wynosi 3.745.000,00 zł i obejmuje spłatę kredytów i pożyczek w kwocie (§992).
Analiza sprawozdań oraz 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 przedłożonych Izbie projektach wskazuje, iż przychody wewnętrzne w łącznej kwocie 1.336.419,32 zł będą możliwe do zaangażowania w budżecie roku 2026. Jednak należy podkreślić, iż ostateczne ustalenie wielkości tych przychodów nastąpi po zakończeniu bieżącego roku budżetowego.

Gmina Zabłudów zakłada spłatę zaciągniętego długu do końca 2040 roku. W całym okresie Prognozy nie prognozuje się pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (kol. 4.1) i przewiduje się

dodatnie wyniki budżetów (kol. 3), które w całości będą służyły finansowaniu planowanych rozchodów (kol. 5.1).
Najwyższy poziom zadłużenia przewiduje się na koniec 2026 r. w wysokości 30.828.000 zł, co stanowi 34,82% dochodów ogółem (w stosunku do dochodów bieżących 43,57%). W kolejnych latach jego wielkość będzie sukcesywnie maleć. W całym okresie Prognozy zaplanowane zostały wydatki na obsługę tego długu.

Z przedłożonego projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2026-2040 wynika, że w 2026 roku, jak również w latach kolejnych objętych prognozą 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 2026 roku wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 6,91% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2025 r., który stanowi 15,03% (w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy relacja wynosi 15,25%). Porównanie ustalonych dla poszczególnych lat procentowych wskaźników pomiędzy planowanymi spłatami zobowiązań a dopuszczalnymi wskaźnikami spłat kształtuje się na poziomie pozostawiającym rezerwę limitową od 2,75% do 10,05%.

W całym okresie Prognozy zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami i wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych. W projektowanym budżecie roku 2026 nadwyżkę operacyjną zaplanowano na poziomie 3.394.377,89 zł, w latach 2027-2038 wzrasta do kwoty 4.961.694,00 zł, natomiast w latach 2039-2040 zaplanowano ją odpowiednio: 5.615.253,00 zł i 6.246.474,00 zł. Na tle danych historycznych w latach 2019 - 2025 Gmina osiągała nadwyżki operacyjne od 2.194.749,35 zł do 7.776.476,53 zł. Należy zauważyć, że w roku 2023 budżet wykonano z deficytem operacyjnym w kwocie (-) 876.280,44. Średnia arytmetyczna z ostatnich 7 lat (uwzględniając przewidywane wykonanie 2025 roku) wynosi 3.866.797,72 zł. Wobec powyższego Skład Orzekający zwraca uwagę, że projektowane salda operacyjne od roku 2035 zostały ustalone na poziomie wyższym niż średnia arytmetyczna nadwyżek osiąganych przez Gminę w latach ubiegłych. Jednocześnie stwierdza, iż projektowane nadwyżki operacyjne należy uznać za możliwe do realizacji i wystarczające do spłaty zobowiązań zgodnie z wymogami ustawowymi, przy uwzględnieniu zmian ustawy o dochodach JST dotyczących podatku PIT, obowiązujących od 2025 r. Podkreśla również konieczność stałego monitorowania realizacji założeń przedstawionych w Prognozie, gdyż niezrealizowanie przede wszystkim nadwyżek operacyjnych w wysokościach przyjętych w Prognozie może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych . Ponadto, Gmina Zabłudów planuje uzyskać dochody ze sprzedaży majątku w 2026 roku w kwocie 130.000 zł, a w latach 2027 – 2040 od 148.830 zł do 472.867 zł. Zaplanowane wartości znajdują uzasadnienie w oparciu o dane historyczne i w objaśnieniach.

Biorąc pod uwagę długi okres prognozowania na jaki przygotowano projekt WPF (do 2040 roku), Skład Orzekający wydając opinię wskazuje na zachowanie przez organy Gminy konsekwentnej dyscypliny finansowej w perspektywie kolejnych lat budżetowych, celem urzeczywistnienia zakładanych w projekcie WPF wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych wskaźników obsługi długu warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

W odniesieniu do merytorycznej i formalnej poprawności projektu uchwały budżetowej Skład Orzekający zauważa, iż w przedstawionym projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej:
- w wierszu „2026” występują rozbieżności w stosunku do projektu uchwały budżetowej w zakresie kolumn: 1.2.2, 9.1, 9.1.1, 9.1.1.1, 9.2, 9.2.1, 9.2.1.1, 9.3, 9.3.1, 9.3.1.1;

- w załączniku „Wykaz przedsięwzięć” wykazano limit 2026 niezgodny z planem wydatków w przedsięwzięciu 1.3.2.3 oraz w przedsięwzięciu 1.3.2.6.

Uwzględniając powyższe, 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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Izabela Chrulska