RPW/8098/2025
Data: 2025-11-19

Elektronicznie podpisany przez:
Agnieszka Gerasimiuk
dnia 19 listopada 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00311-52/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 19 listopada 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krypno 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 w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących:

Skład Orzekający w osobach:

Agnieszka Gerasimiuk - przewodnicząca

Beata Chmielewska - członek

Marlena Stachurska-Janczyło - członek

opiniuje pozytywnie z zastrzeżeniem- w zakresie nadwyżek operacyjnych

projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krypno na lata 2026-2035, przekazując dodatkowe uwagi zawarte w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Skład Orzekający sformułował opinię o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krypno na lata 2026-2035, zawartym w zarządzeniu Nr 191/2025 Wójta Gminy Krypno z dnia 14 listopada 2025 r., z uwzględnieniem projektu uchwały budżetowej Gminy Krypno na 2026 rok, przyjętego zarządzeniem Nr 192/2025 z dnia 14 listopada 2025 r.

Przedłożony projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krypno na lata 2026-2035 zasadniczo 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 na 2026 rok przewiduje dochody ogółem w wysokości 30.979.248 zł (w tym dochody bieżące: 26.386.588 zł; dochody majątkowe: 4.592.660 zł) oraz wydatki ogółem

w kwocie 33.052.248 zł (w tym wydatki bieżące: 23.364.348 zł; wydatkimajątkowe: 9.687.900 zł). Deficyt budżetu w wysokości 2.073.000 zł zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Wskazane źródło pokrycia planowanego deficytu jest zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2 ustawy o finansach publicznych. Łączne przychody angażowane w budżecie roku 2026 wynoszą 3.121.900 zł, natomiast zaplanowane rozchody wynoszą 1.048.900 zł. Gmina Krypno zamierza także zaciągnąć kredyt długoterminowy na spłatę całości rozchodów przypadających w 2026 r.

Z przedłożonego projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krypno 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, bez zwiększania zadłużenia. Najwyższy poziom długu wystąpi na koniec 2026 roku i wyniesie 6.308.500 zł, co w stosunku do dochodów ogółem stanowi 20,36%. 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 4,8 % przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2025 r. stanowiącym 13,18 %. Maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego projektowany rok budżetowy wyniesie 13,12 %.

Wynik z działalności bieżącej Gminy w roku 2026 zamyka się tzw. nadwyżką operacyjną w kwocie 3.022.240 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 nierealistycznie w przedziale pomiędzy 4.042.100 zł (w 2027 r.) a 6.500.000 zł (w 2035 r.).

Nadwyżka operacyjna w latach 2019 – 2025 wynosiła:

- *wykonanie 2019* *1.828.642,34 zł;*
- *wykonanie 2020* *2.226.076,98 zł;*
- *wykonanie 2021* *2.836.885,13 zł;*
- *wykonanie 2022* *2.880.493,93 zł;*
- *wykonanie 2023* *433.680,60 zł;*
- *wykonanie 2024* *627.782,30 zł;*
- przewidywane *wykonanie 2025* *1.141.197 zł.*

Średnia nadwyżka operacyjna z ostatnich siedmiu lat wyniosła zaledwie 1.710,679,75 zł. W objaśnieniach do wieloletniej prognozy nie wskazano żadnych działań skutkujących tak znaczącym

zmniejszeniem wydatków bieżących przy jednoczesnym zwiększeniu dochodów bieżących, których skutkiem mógłby być tak wysoki wzrost nadwyżek operacyjnych. 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 (zmniejszenie) projektowanych nadwyżek operacyjnych.**

W prognozie finansowej we wszystkich latach zaprojektowano również wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia (kol. 2.1.3 tabeli WPF). Łączna kwota wydatków związanych z obsługą zadłużenia w okresie na jaki sporządzono projekt wieloletniej prognozy finansowej wynosi 1.730.000 zł. Skład Orzekający wnosi uwagę w zakresie projekcji kosztów obsługi zadłużenia ujętych w poszczególnych latach. Wielkości te prognozuje się na zbyt niskim poziomie, który zdaniem Składu, nie uwzględnia obecnie obowiązujących stóp procentowych.

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 kwoty niezgodne z wielkościami przyjętymi do projektu uchwały w sprawie budżetu na 2026 rok w zakresie kolumn: 1.1; 1.1.3; 1.1.5; 2.2; 2.2.1; 2.2.1.1; 9.1.1; 9.1.1.1; 9.2.1.;9.2.1.1..

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