

UCHWAŁA Nr RIO.II-00311-12/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 20 listopada 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zambrów na lata 2026 – 2030 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 - 20230

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 Miasta Zambrów na lata 2026 – 2030 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 - 2030, przekazując jednocześnie uwagi zawarte w poniższym uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Skład Orzekający sformułował opinię o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zambrów na lata 2026 – 2030 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 - 2030, zawartym w zarządzeniu Nr 0050.116.2025 Burmistrza Miasta Zambrów z dnia 6 listopada 2025 r. (data wpływu do RIO: 07.11.2025 r.), z uwzględnieniem projektu uchwały budżetowej Miasta Zambrów na 2026 rok, przyjętego zarządzeniem Nr 0050.117.2025 Burmistrza Miasta Zambrów z dnia 6 listopada 2025 r.

Przedłożony projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zambrów na lata 2026 – 2030 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 – 2030 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 podstawowe wartości znajdują uzasadnienie w projekcie budżetu na 2026 rok i są z nim zgodne.

Projekt budżetu przewiduje dochody ogółem w wysokości 166.852.443 zł, w tym dochody bieżące: 135.051.401,71 zł; dochody majątkowe: 31.801.041,29 zł oraz wydatki ogółem w kwocie 164.801.018 zł, w tym wydatki bieżące: 130.490.631,92 zł; wydatki majątkowe: 34.310.386,08 zł.

Miasto Zambrów planuje na rok 2026 nadwyżkę budżetu w wysokości 2.051.425 zł, która ma być przeznaczona na spłatę kredytu długoterminowego, zaciągniętego w 2024 roku.

Łączna planowana w projekcie kwota przychodów wynosi 1.882.575 zł. Powyższą kwotę stanowią wolne środki w wysokości 1.827.575 zł oraz niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 55.000 zł. Łączna kwota rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych została zaplanowana na poziomie 3.934.000 zł.

Analiza sprawozdań budżetowych oraz finansowych j.s.t., w tym bilansu z wykonania budżetu Miasta 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 1.882.575 zł będą możliwe do zaangażowania w roku 2026.

Wynik z działalności bieżącej zamyka się tzw. nadwyżką operacyjną w wysokości 4.560.769,79 zł.

W latach następnych (2027 – 2030) zakładane są również dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Miasto Zambrów zamierza spłacać zaciągnięty w latach wcześniejszych dług do końca 2030 roku (kol. 5.1 tabeli wpf). W okresie objętym WPF nie planuje się zwiększania zadłużenia. Ponadto jednostka ma osiągać poczynając od 2027 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 2026 r. w wysokości 14.099.628,60 zł, w pozostałym okresie jej wielkość ma sukcesywnie maleć. Kwota długu na koniec roku 2026 w stosunku do planowanych dochodów ogółem wyniesie 8,45%.

Z określonych w projekcie WPF wartości wynika, iż w roku 2026, jak i kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, tj. 2027 - 2030, 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 3,99% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan za III kwartały 2025 r. stanowiącym 11,44% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi również 11,44%).

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem corocznie będzie kształtował się następujących poziomach: rok 2027 – 5,96%; rok 2028 – 4,67%; rok 2029 – 3,05%; rok 2030 – 3,12%.

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 latach 2026 – 2030 tzw. nadwyżka operacyjna (kol. 7.1 tabeli wpf) kształtuje się na następującym poziomie: rok 2026 kwota 4.560.769,79 zł, rok 2027 kwota 4.560.770 zł, lata 2028 – 2030 stały poziom w wysokości 4.557.770 zł rocznie. Średnia arytmetyczna tej wielkości w powyższym okresie wynosi 4.558.969,96 zł.

Nadwyżka operacyjna w latach 2019 – 2024 wynosiła odpowiednio:

— wykonanie 2019	6.782.846,17 zł;
— wykonanie 2020	6.941.525,51 zł;
— wykonanie 2021	11.433.149,64 zł;
— wykonanie 2022	2.505.442,45 zł;
— <u>wykonanie 2023</u>	<u>355.232,13 zł;</u>
— wykonanie 2024	3.077.969,59 zł.

Zgodnie z wielkościami przyjętymi w tabeli WPF część bieżąca budżetu 2025 roku miałaby się zamknąć dodatnim saldem operacyjnym w wysokości 6.418.986,39 zł (wykonanie wg stanu za III kw. 2025: (+)14.716.436,24 zł).

Średnia arytmetyczna salda operacyjnego za lata 2019 – 2025 wynosi 5.359.307,41 zł.

Skład Orzekający zaznacza, iż w celu zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy o finansach publicznych dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto zobowiązania dłużne, niezbędne jest ciągłe, wnikliwe monitorowanie przez Miasto Zambrów założeń określanych w projekcie wieloletniej prognozy finansowej pod kątem faktycznej ich realizacji. Podkreślenia również wymaga, iż realizacja zaplanowanych kwot nadwyżek

operacyjnych poczynając od roku 2026 będzie uzależniona od zachowania przez organy Miasta konsekwentnej, rygorystycznej dyscypliny finansowej w perspektywie kolejnych pięciu lat budżetowych, w tym podjęcie konkretnych działań zmierzających do ograniczenia wydatków bieżących. Niewypracowanie dodatnich sald bieżących 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, prowadząc do jej niespełnienia.

Ponadto w odniesieniu do merytorycznej poprawności projektu wieloletniej prognozy finansowej Skład Orzekający zauważa co następuje:

- w załączniku Nr 1 projektu uchwały WPF – Tabela WPF, w wierszu 2026, w kolumnie 3.1 należało wykazać kwotę 2.051.425 zł, a nie jak przyjęto 3.934.000 zł;
- w załączniku Nr 1 projektu uchwały WPF – Tabela WPF, w kolumnie 10.6 nie uwzględniono spłaty kredytu, który zgodnie z przewidywanym wykonaniem 2025 roku ma być zaciągnięty.

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