

**UCHWAŁA NR LVIII. .2024  
RADY MIEJSKIEJ W ZABŁUDOWIE**

z dnia 22 lutego 2024 r.

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów  
na lata 2024 – 2027**

Na podstawie oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 229, art. 230 ust 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz.1270, poz.1273, poz.1407, poz.1429, poz.1641, poz.1693, poz.1872) oraz art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz.40, poz.572, poz.1463, poz.1688) Rada Miejska postanawia:

**§ 1.** Uchwalić Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Zabłudów na lata 2024 – 2027 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2038 zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

**§ 2.** Określa się wykaz przedsięwzięć zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

**§ 3. 1.** Upoważnia się Burmistrza Zabłudowa do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych w Załączniku Nr 2 do Uchwały.

2. Upoważnia się Burmistrza Zabłudowa do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 3, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programu.

**§ 4.** Objasnienie przyjętych wartości, stanowi Załącznik Nr 3 do Uchwały.

**§ 5.** Traci moc Uchwała Nr XLIII.333.2022 Rady Miejskiej w Zabłudowie z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2023-2026 z późniejszymi zmianami dokonanymi, Uchwałą XLIV.343.2023 Rady Miejskiej w Zabłudowie z dnia 12 stycznia 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2023-2026, Uchwałą XLVII.371.2023 Rady Miejskiej w Zabłudowie z dnia 27 marca 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2023-2026, Uchwałą XLVIII.379.2023 Rady Miejskiej w Zabłudowie z dnia 10 maja 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2023-2026, Uchwałą L.396.2023 Rady Miejskiej w Zabłudowie z dnia 27 czerwca 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2023-2026, Uchwałą LII.418.2023 Rady Miejskiej w Zabłudowie z dnia 29 września 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na

lata 2023-2026, Uchwałą LII.433.2023 Rady Miejskiej w Zabłudowie z dnia 30 listopada 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2023-2026, Zarządzeniem Nr VIII.646.2023 Burmistrza Zabłudowa z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2023-2026,

**§ 6.** Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Zabłudowa

**§ 7.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2024 r.

## **Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2024 – 2038**

W związku z Uchwałą nr 2/22/2024 z dnia 26.01.2024r. Kolegium RIO w Białymstoku w sprawie stwierdzenia istotnego naruszenie w Uchwale Nr LVI.440.2023 z dnia 29.12.2023 Rady Miejskiej w Zabłudowie w sprawie Uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabłudów na lata 2024-2027, po dokonaniu zmiany uchwały budżetowej Gminy Zabłudów na 2024 rok opracowana została również poprawna WPF na lata 2024-2027. W wyniku dokonanych zmian zostały zaangażowane prawidłowo wyliczone środki na pokrycie deficytu oraz spłatę zadłużenia Gminy Zabłudów na 2024 rok. Powyższy fakt potwierdza również sporządzony i przekazany bilans budżetu Gminy Zabłudów za 2023 rok.

Ponadto zdjęte zostały kwoty omyłkowo wprowadzane do planu dochodów na 2024 rok w kwocie 4.517.729 zł, które wpłynęły na rachunek budżetu w 2023 roku.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2024 – 2038 szacując wydatki bieżące w poszczególnych latach przyjęto wskaźniki ich wzrostu na poziomie na jaki Gmina Zabłudów może sobie pozwolić przy tak licznych zadaniach inwestycyjnych. W planie wydatków majątkowych na lata 2024-2026 zabezpieczone zostały środki na zadania kontynuowane ze środków własnych, w tym opracowanie dokumentacji projektowo kosztorysowych oraz zadania na które gmina otrzymała promesę z Programu Polski Ład, umowy podpisane w ramach Rządowego Programu Rozwoju Dróg oraz ze środków unijnych, w tym INTERREG PL-UK i PL-LT.

Przyjmując wzrost wskaźników jako średnioroczną dynamiką cen towarów i usług konsumpcyjnych wynikającą z wytycznych Ministra Finansów budżet przyjąłby nierealne wartości. Wobec powyższego poczynając od roku 2025 wzrost dochodów i wydatków bieżących zaplanowano na poziomie 1,52% - 3,00% za wyjątkiem wynagrodzeń, które planuje się utrzymać na poziomie z 2024 roku po ich podwyżce o 15% pracowników samorządowych i ok 30 % pracowników pedagogicznych. Pomimo znaczącego wzrostu wydatków zarówno bieżących jak i inwestycyjnych planowany budżet gminy w 2024 roku zamyka się nadwyżką operacyjną w wysokości 2.688.861 zł. Efekt taki uzyskano w związku ze zwiększeniem subwencji oświatowej oraz subwencją rozwojową, co pozwoliło na zwiększenie planowanej nadwyżki operacyjnej. Na obniżenie planowanych do zaciągnięcia kredytów przełożył się również fakt, iż zadanie nr 2 z załącznika inwestycyjnego zostało objęte wnioskiem o dofinansowanie w wysokości 90% z programu INTRREG PL-UK i kwota 1.800.000 planowanego kredytu została ujęta jako dofinansowanie, a udział środków własnych obniżył się do 200.000 zł. Zmiana powyższa w związku z kontynuacją zadania miała również przełożenie na zwiększenie dochodów majątkowych na rok 2025.

Założono również niewielki bo 2% wzrost dochodów z tytułu udziałów w podatkach od osób fizycznych i prawnych oraz mając na uwadze zmniejszenie i utrzymanie na porównywalnym poziomie nadwyżek operacyjnych wartości wynikające z subwencji ogólnej na rok 2025 przyjęto na niższym poziomie niż to wynika z otrzymano ostatecznej wersji wysokości subwencji przyznanej na rok bieżący.

Wykonanie budżetu Gminy Zabłudów za 2023 rok zamyka się planowanym niedoborem operacyjnym w wysokości 7.559.960,43 zł, a rok 2024 deficytem w wysokości 10.460 tys. zł. Lata 2019-2023 to okres wysokich wydatków majątkowych, również na rok 2024 zaplanowano najwyższe w historii Gminy Zabłudów wydatki majątkowe w kwocie 29.530.415 zł. Bardzo ważnym jest fakt sfinansowania części wydatków majątkowych dochodami bieżącymi w wysokości 2.688.861 zł, dochodami majątkowymi 16.381.271 zł, wolnymi środkami w kwocie 1.062.554 zł, niewykorzystanymi środkami na zadania inwestycyjne będącymi na odrębnym rachunku bankowym – środki z dotacji z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w kwocie 4.517.729 zł i z kredytu 4.880.000 zł.

Niestety zaciągnięcie kredytu wpłynie na wzrost zadłużenia z kwoty 20.853 tys. zł na koniec 2023 roku do kwoty 25.733 tys. zł na koniec roku 2024. Biorąc pod uwagę wysokość wskaźnika zadłużenie w porównaniu do budżetu ogółem szacowane wskaźniki kształtują się odpowiednio w roku 2023 – 32,71%, w roku 2024 – 34,61%, w roku 2025 – 34,82%, w roku 2026 – 33,72% oraz w latach następnych ulegają obniżeniu. Biorąc pod uwagę fakt, iż dofinansowanie ze źródeł zewnętrznych wynosi od 60% (RFRD), 80-98% (Polski Ład), to Gminy Zabłudów na takie kredyty nie stać więc pozyskiwanie środków na zadania z dofinansowaniem zewnętrznym jest konieczne.

W zasobie gminy znajdują się działki inwestycyjne o powierzchni ok 10 ha, które zostaną wystawione do sprzedaży. Jeśli transakcja dojdzie do skutku, a Rada Miejska w Zabłudowie będzie wspierała realizację wszystkich inwestycji zaplanowanych przez organ wykonawczy gmina będzie mogła zrezygnować z części planowanego do zaciągnięcia kredytu.

Chociaż wydatki bieżące zostały zbilansowane dochodami bieżącymi niepokojącym jest fakt dużym wzrostem cen towarów i usług, wzrostem wynagrodzenia najniższego co przekłada się na konieczność wzrostu wynagrodzeń i pochodnych pracowników zarówno urzędu jak i jednostek budżetowych, w tym pracowników pedagogicznych. W roku 2024 wzrost wynagrodzeń wszystkich pracowników samorządowych, w tym pracowników oświaty kształtuje się na poziomie 15%, co przełoży się na wzrost wydatków na wynagrodzenia i pochodne. Na wzrost wynagrodzeń pracowników pedagogicznych oraz znaczący wzrost odpisu na ZFŚS gmina otrzymała wyższą subwencję oświatową.

Od roku 2026 planowane jest wygospodarowanie nadwyżki budżetowej przeznaczanej corocznie na spłaty rat zaciągniętych zobowiązań.

W latach 2025-2030 należy podejmować w zakresie wydatków bieżących tylko działania niezbędne do funkcjonowania jednostek, aby ograniczyć powstający niedobór operacyjny w poszczególnych latach, co przy nadal dużym wzroście cen jest zadaniem trudnym dla jst.

W związku ze zmianą wysokości deficytu budżetu do kwoty 10.460.283 zł, oraz obniżeniem dochodów majątkowych o kwotę 4.517.729 zł planowany do zaciągnięcia kredyt kształtuje się na poziomie 6.700.000 zł, przekłada się to w znaczącym stopniu na poprawę sytuacji finansowej gminy, co wskazują niższe wielkości procentowe.

Szacowany stan zadłużenia na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 20.853 tys. zł, co stanowi 41,64% uzyskanych dochodów bieżących w roku 2023. W następnych latach powyższy wskaźnik kształtuje się następująco : w 2024 r. – 44,39%, w 2025 r. – 43,98%, w 2026 r. –

40,48%, w 2027 r. – 36,17%, w 2028 r. – 32,52%, w roku 2033 nastąpi planowane obniżenie wskaźnika zadłużenia do 14,48%.

Bardzo istotnym dla gminy jest fakt spełnienia indywidualnego wskaźnika spłaty wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024 – 2038. W 2023 roku indywidualny dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia w oparciu o lata 2016-2022 i plan za 3 kwartały 2023 roku wynosi 16,71 % przy założeniu planowanej spłaty na poziomie 5,30 %, a w latach następnych wskaźnik utrzymuje się na stabilnym poziomie. Najniższa różnica między wskaźnikiem jednorocznym spłaty oraz dopuszczalnym występuje w latach 2030 - 2035, wynosi odpowiednio 0,95%, 1,80%, 1,10%, 0,65%, 0,81% i 1,21%.

Założono, że jeśli nie nastąpi poprawa sytuacji finansowej gminy na lata 2025-2030 nie ujęto w planie faktycznych zmian wysokości wynagrodzeń, ale przyjęto iż wydatki w tym zakresie na przestrzeni tych lat wzrosną do ok. 2,20%. Takie działania pozwolą na uzyskanie w latach 2026-2038 nadwyżki budżetowej.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano również w latach 2026 -2038 coroczny wzrost kwoty różnicy między dochodami i wydatkami bieżącymi. Kształtuje się on na poziomie w roku 2024 - 2.689 tys. zł oraz obniżenie o 50 tys. zł w 2025 r, w 2026 roku o 519 tys. zł, w 2027 r. o 588 tys. zł, w 2028 r. o 341 tys. zł. W następnych latach różnica kształtuje się na porównywalnych poziomie ale nie przekracza kwoty z 2024 roku. Analizując wykonanie budżetu za lata 2016-2023 można potwierdzić fakt, iż gmina ma racjonalne możliwości uzyskania takich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi. Jednakże oszacowanie rzetelnych i wiarygodnych danych na tak długi okres jest trudne, a wręcz niemożliwe ponieważ w ciągu roku budżetowego zachodzą istotne zmiany, które wpływają zarówno pozytywnie jak i negatywnie na gospodarkę finansową gminy.

Ponadto przygotowano załącznik przedsięwzięć spełniających wymogi art. 226 ust. 3 i 4 ustawy o finansach publicznych, w związku z rozłożeniem okresu realizacji zadań bieżących i inwestycyjnych na lata 2024-2027.

Na część zadań jest przygotowywana dokumentacja, nie jest znana wartość zadania, a koszt dokumentacji jest tylko szacunkowy. Zostały zawarte umowy wieloletnie jednakże nie mogą być traktowane jako przedsięwzięcia ponieważ nie można ustalić limitu na przedsięwzięcie gdyż ceny są wielkościami jednostkowymi. Dodatkowo w umowach zapisano możliwość zmiany stawki w określonych warunkach. W ocenie Burmistrza przygotowującego projekt wieloletniej prognozy finansowej tylko zadania bieżące wskazane w załączniku przedsięwzięć spełniają wymogi określone w art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych.

Sporządziła:

Jolanta Iwaniuk  
Skarbnik Gminy