Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Rutkowska
dnia 24 marca 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-5/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 24 marca 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Płaska kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie części planowanego deficytu budżetu.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r. poz.7), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, ze zm.) 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:
Małgorzata Rutkowska - przewodnicząca
Izabela Chrulska - członek
Marlena Stachurska-Janczyło - członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Płaska kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie części planowanego deficytu budżetu, wskazując na uwagę zawartą w uzasadnieniu.

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

Wójt Gminy Płaska pismem Nr GRF.3051.01.2025.EB z dnia 17.03.2025 r. (data wpływu do RIO: 18.03.2025 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł w związku z dofinansowaniem realizacji inwestycji pn.:

- „Budowa sieci wodociągowej, kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej i tłoczonej na os. Wysoki Brzeg oraz budowa sieci wodociągowej w m. Sucha Rzeczka";
- „Przebudowa odcinka drogi gminnej nr 102718B w miejscowości Rubcowo, Gmina Płaska";
- „Budowa drogi gminnej w miejscowości Płaska, Gmina Płaska".

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 73/25 Wójta Gminy Płaska z dnia 7 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego (data wpływu do RIO: 18.03.2025 r.). Zgodnie z §1 tego Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.500.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy. Z pozostałych zapisów Zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w latach 2026-2035, z uwzględnieniem okresu karencji do końca 2025 r. Spłata odsetek i kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy, zaś formą zabezpieczenia kredytu oraz należności ubocznych będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Gminy Płaska na 2025 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, budżet przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 34.888.165 zł, w tym bieżące: 18.528.877 zł, majątkowe: 16.359.288 zł;
- wydatki ogółem: 38.635.098 zł, w tym bieżące: 17.943.960 zł, majątkowe: 20.691.138 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 3.746.933 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:

- planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2.500.000 zł,

- przychodów jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 56.119 zł,
- wolnych środków w kwocie 1.190.814 zł.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
Łączna kwota planowanych przychodów budżetu na 2025 rok wynosi 4.141.933 zł (§906 w kwocie 56.119 zł, §950 w kwocie 1.585.814 zł, §952 w kwocie 2.500.000 zł), zaś kwota rozchodów 395.000 zł (spłata zaciągniętych zobowiązań).
Skład Orzekający dokonał analizy sprawozdawczości na dzień 31 grudnia 2024 r. W świetle tych danych można stwierdzić, iż Gmina będzie posiadała przychody wewnętrzne w powyższej kwocie do zaangażowania w budżecie 2025 r.

W postanowieniach zawartych w §4 uchwały Nr X/91/25 Rady Gminy Płaska z dnia 14 marca 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Płaska na 2025 rok, Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, w tym m.in. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 2.500.000 zł. Zaś upoważnienie Wójta do zaciągania kredytów do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Gminy zostało zawarte w §12 pkt 1 uchwały Nr VIII/62/24 Rady Gminy Płaska z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Płaska na 2025 rok.
Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2025 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Wójt Gminy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego zobowiązania pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Płaska została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej" - w uchwale Nr IX/63/25 Rady Gminy Płaska z dnia 17 lutego 2025 r. zmieniającej Wieloletnią Prognozę Finansową na lata 2025 – 2038. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2025 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu na ten rok, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Najwyższa wartość długu publicznego w okresie Prognozy wystąpi na koniec 2025 r. i wyniesie 5.096.655 zł (stanowiąc 14,61% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, zaś w stosunku do dochodów bieżących wyniesie 27,51%). Gmina zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2038 roku. W kolejnych latach objętych Prognozą Gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych, wobec tego dług publiczny będzie sukcesywnie malał. Gmina zaplanowała w całym okresie Prognozy wydatki na obsługę zadłużenia.

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy wynika, iż w całym okresie objętym prognozą zostanie zachowana relacja, o której stanowi art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 budżecie roku 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, wynosi 3,98% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 14,49%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie.
W całym okresie objętym Prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej

z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Wielkość nadwyżki operacyjnej w 2025 roku została określona w kwocie 584.917 zł, natomiast w kolejnych latach Prognozy kształtuje się na poziomie od 350.000 zł do 901.655 zł. Analiza danych historycznych (2022-2024) z działalności bieżącej Gminy wykazuje, iż średnia arytmetyczna tej wielkości wynosi 1.358.194,91 zł. Zatem w kontekście historycznym dane dotyczące nadwyżek operacyjnych są możliwe do osiągnięcia.

Mając na uwadze ryzyko wynikające z odległego okresu prognozowania (do 2038 roku) oraz wzrost zadłużenia spowodowany zaciągnięciem powyższego zobowiązania, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność ciągłego monitorowania przez Gminę założeń określonych w wieloletniej prognozie finansowej pod kątem faktycznej ich realizacji. Należy również podkreślić konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym Prognozą. Zachowanie wskaźnika będzie możliwe przy zrealizowaniu uchwalonej WPF w obecnym kształcie.

POUCZENIE
Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Małgorzata Rutkowska