Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Rutkowska
dnia 29 maja 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-19/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 29 maja 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Płaska kredytu krótkoterminowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 8.200.000 zł.

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
Maria Wasilewska - członek
Izabela Chrulska - członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Płaska kredytu krótkoterminowego w wysokości 8.200.000 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych.

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

Wójt Gminy Płaska pismem GRF.3051.02.2025.EB z dnia 16 maja 2025 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu krótkoterminowego w 2025 r. w kwocie 8.200.000 zł na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych. Kredyt będzie przeznaczony na realizację inwestycji ze środków Polskiego Ładu:

- „Modernizacja budynku Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Płaskiej – budowa indywidualnych źródeł ciepła zeroemisyjnego" w wysokości 8.047.270 zł, w tym finansowanie z Polskiego Ładu w kwocie 7.570.712 zł;
- „Rozbudowa i przebudowa budynku Ochotniczej Straży Pożarnej i świetlicy wiejskiej w Płaskiej – budowa indywidualnych źródeł ciepła zeroemisyjnego" w wysokości 3.703.820 zł, w tym finansowanie z Polskiego Ładu w kwocie 3.657.020 zł.

W sprawie zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego z przeznaczeniem jak w przywołanym wniosku, Wójt Gminy Płaska wydał też zarządzenie Nr 105/25 z dnia 16 maja 2025 r. Z zarządzenia wynika, iż spłata kredytu nastąpi w 2025, niezwłocznie po otrzymaniu dofinansowania ze środków pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład, zaś źródłem pokrycia kosztów obsługi kredytu będą dochody własne gminy.

Wójt Gminy Płaska dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Płaska, zawartego w §12 pkt 1 uchwały Nr VIII/62/24 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Płaska na 2025 rok. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §4 uchwały Nr X/91/25 z dnia 14 marca 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Plaska na 2025 rok, w której Rada ustaliła m.in. limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 8.200.000 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z Rządowego

Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych. Wobec powyższych zapisów zasadne jest przedmiotowe pismo Wójta w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Płaska krótkoterminowego kredytu w kwocie 8.200.000 zł. Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 1 i 4 ustawy o finansach publicznych. Wójt podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu krótkoterminowego działa więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Gminy Płaska na 2025 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:
- dochody ogółem: 35.793.096,77 zł, w tym bieżące: 18.634.068,77 zł, majątkowe: 17.159.028,00 zł;
- wydatki ogółem: 39.786.082,77 zł, w tym bieżące: 18.177.676,77 zł, majątkowe: 21.608.406,00 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 3.992.986,00 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:
- planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów w kwocie 2.500.000,00 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 wysokości 5.946,65 zł;
- przychodów jst wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 56.119,00 zł;
- wolnych środków w kwocie 1.430.920,35 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 4.387.986,00 zł (§905 5,946,65 zł, §906 w kwocie 56.119,00 zł, §950 w kwocie 1.825.920,35 zł, §952 w kwocie 2.500.000,00 zł), zaś kwota rozchodów 395.000,00 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.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Płaska, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej" – w uchwale Nr IX/95/25 Rady Gminy Płaska z dnia 29 kwietnia 2025 r. zmieniająca Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Płaska 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. Gmina zaplanowała w całym okresie Prognozy wydatki na obsługę zadłużenia. Gmina zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2038 roku. Od 2026 planowane są budżety nadwyżkowe. Nadwyżki te mają być w całości przeznaczone na finansowanie w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłaty zaciągniętego długu (kol 3.1 WPF).

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 3,97% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 15,32%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 1,95% - 8,30%.
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 456.392 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 1.491.412 zł. Zatem w kontekście historycznym dane dotyczące nadwyżek operacyjnych są możliwe do osiągnięcia.

Skład Orzekający wobec powyższego stwierdza, że planowany do zaciągnięcia w 2025 roku krótkoterminowy kredyt na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, (będący przedmiotem niniejszej opinii) nie będzie miał wpływu na indywidualny wskaźnik spłaty długu, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, jeżeli realizacja dofinansowania z Rządowego Funduszu Polski Ład nastąpi zgodnie z założeniami przyjętymi w budżecie 2025 roku. Jednak należy wskazać na konieczność ciągłego monitorowania przez Gminę założeń określonych w wieloletniej prognozie finansowej pod kątem faktycznej ich realizacji.

Mając za podstawę przedstawione dane planistyczne, prognostyczne i sprawozdawcze, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

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