Elektronicznie podpisany przez:
Ewa Lotko
dnia 25 czerwca 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-23/2025

z dnia 25 czerwca 2025 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Drohiczyn kredytu długoterminowego na sfinansowanie 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 jedn. Dz. U. z 2025 r. poz. 7), art. 91 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 7/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 27 lipca 2023 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących,

Skład Orzekający w osobach:
Ewa Lotko - przewodnicząca
Paweł Gałko - członek
Katarzyna Gawrońska - członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez gminę Drohiczyn kredytu długoterminowego w kwocie 3.857.053 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Drohiczyna na podstawie wniosku z dnia 17 czerwca 2025 r. (F.3051.1.2025.WR) zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.857.053 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę:

1) spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z:

a) art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c i pkt 10 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 z późn. zm.) w zakresie wyłącznej kompetencji rady gminy do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych oraz określania wysokości sumy, do której burmistrz może samodzielnie zaciągać zobowiązania;

b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm., powoływana dalej także jako u.f.p.), ustanawiającego obowiązek

umieszczania w uchwale budżetowej limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 u.f.p.;

c) art. 91 ust. 1 u.f.p., ustanawiającego zakaz przekraczania łącznej kwoty zaciąganych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego (JST);

d) art. 212 ust. 2 pkt 1 u.f.p. określającego kompetencje organu stanowiącego JST do upoważnienia organu wykonawczego w uchwale budżetowej do zaciągania kredytów i pożyczek;

e) art. 243 ust. 1 u.f.p. (z uwzględnieniem przepisów wynikających z ustaw szczególnych) w zakresie przestrzegania stosunku łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem do planowanych dochodów bieżących, w relacji do średniej arytmetycznej obliczonych dla ostatnich trzech lat dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów bieżących budżetu;

2) bieżącą i prognozowaną sytuację finansową gminy Drohiczyn wynikającą z:

a) uchwały Nr VII/47/24 Rady Miejskiej w Drohiczynie z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Drohiczyn na rok 2025 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego);

b) uchwały Nr VII/46/24 Rady Miejskiej w Drohiczynie z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Drohiczyn na lata 2025-2034 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

W związku z opiniowanym kredytem Burmistrz Drohiczyna w dniu 17 czerwca br. wydał zarządzenie Nr 29/2025, z którego wynika, że opiniowany kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu, którego spłata wraz z odsetkami następować będą z dochodów budżetowych gminy w latach 2027-2033. We wniosku o wydanie opinii przez RIO, Burmistrz wskazał, że spłatę planowanego kredytu rozłożono na raty w następujący sposób: w roku 2027 – 500.000 zł, w roku 2028 – 400.000 zł, w roku 2029 – 500.000 zł, w roku 2030 – 500.000 zł, w roku 2031 – 400.000 zł, w roku 2032 – 1.508.854 zł i w roku 2033 – 48.199 zł. Spłata kredytu w latach 2027-2033 również wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Drohiczyn na lata 2025-2034. Wartość opiniowanego kredytu mieści się w kwocie limitu zobowiązań określonego w § 8 uchwały Nr VII/47/24 Rady Miejskiej w Drohiczynie z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2025. Zgodnie z § 14.1 uchwały budżetowej Burmistrz posiada także stosowne upoważnienie do zaciągnięcia zobowiązania.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że z formalno-prawnego punktu widzenia zostały spełnione wszystkie przesłanki uprawniające do podjęcia czynności zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania.

Zgodnie z obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Drohiczyn obejmującą lata 2025-2034 (uchwała Nr X/73/25 Rady Miejskiej w Drohiczynie z dnia 29 maja 2025 r.) opiniowany kredyt spowoduje wzrost zadłużenia jednostki na koniec tego roku do kwoty 13.930.286,64 zł, która

stanowić będzie 19,15% planowanych dochodów budżetu ogółem, a w odniesieniu do dochodów bieżących – 32%. Dla oceny możliwości spłaty opiniowanego zobowiązania w świetle obowiązującego prawa kluczowe znaczenie ma przestrzeganie relacji uregulowanej w art. 243 ust. 1 u.f.p. Przepis ten stanowi w szczególności o tzw. indywidualnym wskaźniku spłaty zobowiązań, określającym stosunek wielkości spłat zaciągniętych zobowiązań wraz kosztami ich obsługi w danym roku budżetowym do dochodów bieżących (relacja z lewej strony nierówności), który jest odnoszony do dopuszczalnego wskaźnika spłat ustalanego z uwzględnieniem trzech poprzednich lat budżetowych oraz z uwzględnieniem nadwyżek operacyjnych za ten okres (relacja z prawej strony nierówności).

Z formalnego punktu widzenia ujęta w WPF wielkość spłat istniejącego zadłużenia wraz z kosztami jego obsługi (uwzględniając w tym również wartość opiniowanego kredytu) w latach 2027-2033, a więc w okresie w którym jednostka planuje spłatę opiniowanego kredytu długoterminowego, jak również realizacji określonych wartości dochodów i wydatków bieżących, nie spowodują w prognozowanym okresie, przekroczenia dopuszczanego poziomu indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań, wynikającego z relacji określonej w art. 243 ust. 1 u.f.p. We wskazanym okresie margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika a jego dopuszczalnym przepisami pułapem będzie oscylować w przedziale od 4,93% do 14,56%. Oznacza to, że przyjęte wartości wskaźnika spłat zobowiązań zostały zaplanowane na bezpiecznych poziomach.

Zasadniczy wpływ na kształtowanie się relacji określonej w art. 243 ust. 1 u.f.p. będą miały nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie salda między dochodami i wydatkami bieżącymi (salda operacyjne spełniające reguły wydatkowe z art. 242 u.f.p.). Są one planowane zarówno w okresie spłaty opiniowanego zobowiązania, jak i w roku następnym.

W kontekście oceny zdolności spłaty opiniowanego zobowiązania, należy wziąć pod uwagę, że źródłem spłaty kredytu wraz z odsetkami będą dochody gminy. Zarówno w bieżącym roku budżetowym, jak i w okresie spłaty zobowiązania, tj. w latach 2027-2033 i w roku następnym gmina planuje wystąpienie nadwyżek operacyjnych. W okresie spłaty opiniowanego kredytu nadwyżki operacyjne wynosić będą odpowiednio: 4.208.722,00 zł; 4.380.191,00 zł; 4.742.686,00 zł; 4.968.397,00 zł; 5.173.151,00 zł; 5.515.656,00 zł i 4.615.811,00 zł. W ostatni roku obowiązywania prognozy planowana jest nadwyżka w wysokości 4.966.126,00 zł. W świetle danych ujętych w wieloletniej prognozie finansowej (jak również w świetle danych historycznych) planowane wartości salda operacyjnego charakteryzują się tendencją wzrostową. Patrząc więc na perspektywę spłaty kredytu i kształtowanie się poziomu dochodów i wydatków w tym okresie, stwierdzić można, że planowane wielkości zostały oszacowane realnie i rzeczywiście posłużą spłacie kredytu.

Wobec powyższego, opierając się na wartościach szacunkowych ujętych w obowiązującej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Drohiczyn na lata 2025-2034, w tym na planowanych wartościach sald operacyjnych, oraz uwzględniając dane historyczne, Skład Orzekający stwierdził, że gmina Drohiczyn będzie miała możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w kwocie 3.857.053 zł. Należy jednak zastrzec, że zasadniczy wpływ na zdolność spłaty opiniowanego zobowiązania będzie miała rzeczywista realizacja prognozowanych wielkości w

kolejnych budżetach rocznych, w tym realizacja dochodów bieżących bezpośrednio oddziałujących na poziomy nadwyżek operacyjnych, z kolei spadek tych dochodów może mieć negatywny wpływ na spełnienie relacji z art. 243 ust. 1 u.f.p.

Uwzględniając powyższe, stwierdzono jak w sentencji.

POUCZENIE

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

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Ewa Lotko