Elektronicznie podpisany przez:
Agnieszka Gerasimiuk
dnia 21 lipca 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-28/2025

z dnia 21 lipca 2025 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Ciechanowiec kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł zaciąganego w roku 2025

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (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:

Agnieszka Gerasimiuk - przewodnicząca

Beata Chmielewska - członek

Marlena Stachurska-Janczyło - członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Ciechanowiec kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł (słownie: cztery miliony złotych) zaciąganego w 2025 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2025 roku w wysokości 3.000.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 1.000.000 zł.

Uzasadnienie

Burmistrz Ciechanowca pismem Nr SKG.3021.1.25.2025 z dnia 14 lipca 2025 r. wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł. O zaciągnięciu kredytu postanowił Burmistrz Ciechanowca w dniu 10 lipca 2025 r., podejmując zarządzenie Nr 51/25 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000 zł. Z zapisu § 1 pkt 2 zarządzenia wynika, iż zaciągane zobowiązanie będzie spłacane z dochodów budżetowych w latach 2026-2039.

Z uchwały budżetowej Miasta i Gminy Ciechanowiec na 2025 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych przez organy gminy i przekazanych do RIO w Białymstoku do dnia wydania niniejszej opinii wynika, że na 2025 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 6.619.435,55 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 67.129.294,88zł (z tego dochody bieżące 50.407.561,08 zł, dochody majątkowe 16.721.733,80zł),

a wydatkami w kwocie ogółem 73.748.730,43 zł (z tego wydatki bieżące 43.649.902,24 zł, wydatki majątkowe 30.098.828,19 zł).

Jako źródła pokrycia deficytu wskazano:

1) przychody z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 2.757.081,69 zł;
2) przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 289.654,21 zł;
3) przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 56 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projekty lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 572.699,65 zł;
4) przychody z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000 zł.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2,6 i 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, ze zm.), dalej jako u.f.p. Dodatkowo gmina planuje rozchody w łącznej wysokości 1.000.000 zł, które w całości zostaną pokryte planowanym do zaciągnięcia kredytem długoterminowym. Analiza bilansu z wykonania budżetu gminy Ciechanowiec sporządzonego na dzień 31 grudnia 2024 r. wskazuje, iż jednostka dysponuje przychodami wewnętrznymi w wysokościach pozwalających na sfinansowanie deficytu budżetu bieżącego roku.

W postanowieniu zawartym w § 7 ust. 2 i 3 uchwały Nr 62/VIII/24 z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2025, Rada Miejska w Ciechanowcu ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu w wysokości 3.000.000 zł oraz limit na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.000.000 zł. Upoważnienie dla Burmistrza do zaciągnięcia tych zobowiązań w ramach określonych limitów zawarto w § 12 przywołanej uchwały. Mając na uwadze konstrukcję budżetu na 2025 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii organ wykonawczy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego zobowiązania pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1pkt 2 i 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 u.f.p.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Ciechanowiec została przedstawiona w uchwale Rady Miejskiej w Ciechanowcu Nr 85/X/25 z dnia 6 marca 2025 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ciechanowiec na lata 2025 – 2039. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2025 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów, rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z wartościami wynikającymi z budżetu na ten rok, co odpowiada wymaganiom określonym w art. 229 u.f.p.

Pozyskanie przychodów z tytułów dłużnych prognozowane jest tylko w roku 2025. W pozostałym okresie objętym prognozą (tj. 2026-2039) projektuje się budżety nadwyżkowe, które w pełni zabezpieczą przypadające na ten okres rozchody. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 14.600.000 zł, ma wystąpić na koniec 2025 roku, co stanowi 21,7% szacowanych w tym roku dochodów ogółem.

Z określonych w prognozie wieloletniej wartości, przy uwzględnieniu wartości sprawozdawczych z wykonania budżetów z ostatnich trzech lat (2022-2024) wynika, że w okresie spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu nie zostaną naruszone relacje, o których mowa w art. 243 u.f.p., tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań (wynikające z relacji po lewej stronie nierówności we wzorze z art. 243 u.f.p.) nie przekroczą wskaźników

dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (określonych po prawej stronie nierówności we wzorze). W planowanym budżecie roku 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 3,22% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o faktyczne wykonanie 2024 r. stanowiącym 26,04%. W latach następnych margines bezpieczeństwa pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem corocznie będzie kształtował się na bardzo bezpiecznych poziomach (od 22,06% w roku 2026 do 11,83% w 2039).

Przyjęta w prognozie finansowej przesłanka zachowania omawianych relacji oparta jest – dla dopuszczalnych wskaźników spłat – przede wszystkim na założeniu osiągania nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy) prognozowanych na lata 2025 - 2039. W budżecie 2025 roku wynik z działalności bieżącej gminy zamyka się nadwyżką operacyjną w wysokości 6.757.658,84 zł, co jest zgodne z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. We wszystkich latach objętych prognozą planowane są nadwyżki operacyjne w przedziale od 8 mln do niespełna 4 mln.

Nadwyżka operacyjna w latach 2022 – 2024 wynosiła:

- *wykonanie 2022* *8.424.831,29 zł;*
- *wykonanie 2023* *9.716.889,07 zł;*
- *wykonanie 2024* *5.684.722,97 zł.*

Średnia wielkość arytmetyczna nadwyżki operacyjnej osiągniętej w ostatnich trzech latach wyniosła 7.942.147,78 zł. Zatem planowane na lata 2026-2039 nadwyżki operacyjne szacowane są w sposób realistyczny, w pełni znajdujący odbicie w danych historycznych.

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

Agnieszka Gerasimiuk