Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Rutkowska
dnia 11 lipca 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-26/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 11 lipca 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Puńsk kredytu na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu kwocie 5.000.000 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 Puńsk kredytu krótkoterminowego w wysokości 5.000.000 zł na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu.

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

Wójt Gminy Puńsk, pismem Fn.3211.3.2025 z dnia 4 lipca 2025 r., zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2025 r. w kwocie 5.000.000 zł. Środki te mają zostać przeznaczone na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu, który zostanie spłacony jeszcze w tym roku - po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej. Kredyt będzie przeznaczony na realizację projektów współfinansowanych ze środków z budżetu Unii Europejskiej, pn:

- „Zarządzanie zasobami wodnymi" – zbiorniki retencyjne w kwocie 4.050.000 zł;
- „Poprawa efektywności energetycznej budynku Domu Kultury Litewskiej w Puńsku" w kwocie 950.000 zł.

W związku z planowanym zaciągnięciem kredytu krótkoterminowego, Wójt Gminy Puńsk wydał również zarządzenie Nr 49/2025 z dnia 4 lipca 2025 r., w którym określono, że:

- kredyt zostanie spłacony ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- zabezpieczeniem spłaty będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy Puńsk, dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Puńsk, zawartego w §11 pkt 1 uchwały Nr VI/38/2024 z dnia 13 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Puńsk na rok 2025. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §4 ust. 1 uchwały Nr IX/59/2025 z dnia 23 maja 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Puńsk na 2025 rok. Uchwała ta ustala m.in. limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w wysokości 6.000.000 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 6.000.000 zł. W związku z powyższym, zasadny jest wniosek Wójta o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Puńsk krótkoterminowego kredytu w kwocie 5.000.000 zł. Cel zaciągnięcia kredytu jest zgodny z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 1 i 4 ustawy o finansach publicznych. Wójt podejmując zarządzenie w sprawie o zaciągnięciu kredytu krótkoterminowego, działa zatem w granicach zarówno upoważnienia, jak i określonych limitów budżetowych.

Budżet Gminy Puńsk na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 51.494.600 zł, w tym bieżące: 30.993.700 zł, majątkowe: 20.500.900 zł;
- wydatki ogółem: 58.494.600 zł, w tym bieżące: 28.357.300 zł, majątkowe: 30.137.300 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 7.000.000 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:

- planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 6.896.502 zł;
- 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 35.174 zł;
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, 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 kwocie 68.324 zł.

Wskazane źródła finansowania deficytu są zgodne z przepisami art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Łączna kwota planowanych przychodów budżetu na 2025 rok wynosi 7.900.000 zł (§902 35.000 zł, §905 w kwocie 35.174 zł, §906 w kwocie 68.324 zł, §950 w kwocie 179.450 zł, §952 w kwocie 7.582.052 zł), zaś kwota rozchodów 900.000 zł (spłata zaciągniętych zobowiązań).

Skład Orzekający dokonał analizy sprawozdawczości na dzień 31 grudnia 2024 r. Na jej podstawie stwierdza się, że Gmina Puńsk będzie dysponowała przychodami wewnętrznymi w powyższej wysokości, możliwymi do zaangażowania w budżecie 2025 r.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Puńsk, w tym poziom i kształtowanie się długu publicznego, została ujęta w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjętej uchwałą Nr IX/58/2025 Rady Gminy Puńsk z dnia 23 maja 2025 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Puńsk na lata 2025 – 2036. Dane zawarte w Prognozie dotyczące wyniku budżetu, przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu na 2025 rok, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Najwyższy poziom zadłużenia Gminy Puńsk w okresie objętym Prognozą wystąpi na koniec 2025 r. i wyniesie 19.882.052 zł (stanowiąc 38,61% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, a w stosunku do dochodów bieżących 64,15%). Gmina przewidziała w całym okresie obowiązywania Prognozy wydatki związane z obsługę zadłużenia. Gmina zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2036 roku. Od 2026 planowane są budżety nadwyżkowe. W tym roku spłata udzielonych pożyczek (kol. 4.4) wraz z dodatnim wynikiem budżetu (kol. 3) zostaną przeznaczone na finansowanie planowanych rozchodów (kol. 5.1). Począwszy od 2027 roku, zakłada się osiąganie dodatnich wyników budżetu, które w całości będą przeznaczone na pokrycie planowanych rozchodów.

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Puńsk wynika, iż w całym okresie objętym prognozą zachowana zostanie relacja określona w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, tzn. wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w poszczególnych latach (lewa stronie wzoru określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych) nie przekroczą dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (określonych po prawej stronie wzoru).

W budżecie na 2025 rok, wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, wynosi 6,70% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 15,94%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się w przedziale od 6,25% - 8,03%.

W całym okresie objętym Prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, zgodnie z wymogami art. 242 ust. 1 ustawy o

finansach publicznych. Wielkość nadwyżki operacyjnej w 2025 roku została zaplanowana w wysokości 2.634.000 zł, natomiast w kolejnych latach Prognozy jej wartość ma się wahać w przedziale od 2.744.135 zł do 3.338.974 zł. Analiza danych historycznych (2022-2024) z działalności bieżącej Gminy wykazuje, że średnia arytmetyczna tej wielkości wynosi 2.725.038 zł. Oznacza to, że prognozowane wartości nie odbiegają znacząco od dotychczasowej tendencji. Należy jednak zaznaczyć, że założenia przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej powinny być na bieżąco monitorowane przez Gminę pod kątem faktycznej realizacji.
Ponadto Gmina Puńsk planuje uzyskać w 2025 r. dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 900.000 zł, co znajduje uzasadnienie w kontekście danych historycznych.

Skład Orzekający wskazuje, że kredyt na wyprzedzające finansowanie, będący przedmiotem niniejszej opinii, ma charakter krótkoterminowy i jego spłata planowana jest w roku 2025, po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej. W przypadku terminowego przekazania Gminie przyznanych środków z budżetu Unii Europejskiej, kredyt ten nie wpłynie na wartość indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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