Elektronicznie podpisany przez:
Maria Wasilewska
dnia 21 lipca 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-29/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 21 lipca 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szczuczyn kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 4.000.000 zł przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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:
Maria Wasilewska - przewodnicząca
Izabela Chrulska - członek Kolegium
Marlena Stachurska-Janczyło - członek Kolegium

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Szczuczyn kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 4.000.000 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2025 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

Burmistrz Szczuczyna pismem Fn. 033.1.2025 z dnia 15.07.2025 r. (data wpływu do RIO: 15.07.2025 r.) wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest zarządzenie Nr 39/25 Burmistrza Szczuczyna z dnia 15 lipca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, zmienione zarządzeniem Nr 41/25 z dnia 21 lipca 2025 roku. Zgodnie z treścią zarządzenia wraz z jego zmianami postanawia się zaciągnąć w 2025 roku kredyt długoterminowy w kwocie 4.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.768.600 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.231.400 zł. Powyższy kredyt zostanie spłacony w latach 2026-2034 ze środków budżetowych, zaś formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
Burmistrz Szczuczyna dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Miejskiej w Szczuczynie zawartego w §12 pkt 1 uchwały Nr 63/VII/24 z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Szczuczyn na 2025 rok. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §8 tiret 2 i 3 uchwały Nr 75/IX/25 Rady Miejskiej w Szczuczynie z dnia 19 lutego 2025 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2025 rok, gdzie Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych m.in. na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 1.768.600 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 2.231.400 zł. Przeznaczenie kredytu zgodne jest z

postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Burmistrz Szczuczyna podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działał więc w granicach limitu i upoważnienia.

Z uchwały budżetowej Gminy Szczuczyn na 2025 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: uchwała Nr 88/XII/25 Rady Miejskiej w Szczuczynie z dnia 27 czerwca 2025 r., w sprawie zmian w budżecie gminy na 2025 rok), wynika, że budżet wykazuje:

- dochody ogółem 65.942.300 zł, (bieżące 40.240.540 zł, majątkowe 25.701.760 zł);
- wydatki ogółem 69.968.900 zł, (bieżące 35.958.337 zł, majątkowe 34.010.563 zł).

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 4.026.600 zł, który ma zostać sfinansowany przychodami z:

- planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 1.768.600 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.699.775 zł;
- niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 19.766 zł;
- przychodów 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 538.459 zł.

Wymienione powyżej źródła finansowania planowanego deficytu zgodne są z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Z przedstawionej konstrukcji budżetu (zał. nr 5 do uchwały Nr 75/IX/25 z dnia 19 lutego 2025 r.) wynika, że łączna kwota przychodów na 2025 rok została określona w wysokości 6.258.000 zł (par. 905 kwota 19.766 zł; par. 906 kwota 538.459 zł; par. 950 wolne środki 1.699.775 zł; par. 952 kredyty/pożyczki kwota 4.000.000 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 2.231.400 zł (par. 992 spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów).
Skład Orzekający, odnosząc się do przychodów wewnętrznych angażowanych do finansowania budżetu 2025 roku, stwierdza, że analiza sprawozdawczości sporządzonej na dzień 31.12.2024 roku wykazuje, że Gmina będzie dysponowała przychodami wewnętrznymi w postaci wolnych środków w kwocie 3.207.280, 25 zł, które możliwe są do zaangażowania w budżecie 2025 roku.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Szczuczyn, w tym także kształtowanie się długu jednostki została przestawiona w uchwale Nr 87/XII/25 Rady Miejskiej w Szczuczynie z dnia 27 czerwca 2025 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2025-2034. 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 wartościami wynikającymi z budżetu po zmianach na ten rok, co odpowiada wymogom określonym w art. 229 ustawy o finansach publicznych. Z przedstawionych danych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wynika, że najwyższa wartość długu przypada na koniec 2025 roku i wynosi 13.271.600 zł (kol. 6 tab. WPF), co w stosunku do planowanych dochodów ogółem tego roku stanowi 20,12% (w stosunku do dochodów bieżących 32.98%). W kolejnych latach Gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych (kol. 4.1). W latach prognozy 2026-2034 budżety gminy planowane są z nadwyżką (kol. 3). Zabezpiecza ona rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 5.1). W związku z prognozowanym stanem zadłużenia w Prognozie we wszystkich latach zaplanowano wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia zobowiązania (kol. 2.1.3).

Skład Orzekający stwierdza, iż z wykazanych w Prognozie wartości wynika, że w latach 2025-2034 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W roku budżetowym 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wyniesie 9,50% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 22,99%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego

dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie. Porównanie tych wskaźników (kol. 8.1; kol. 8.3.1) wskazuje, że prognozę kwoty długu sporządzono z zachowaniem rezerw limitowych. Założenie zachowania tej relacji oparto o planowane nadwyżki operacyjne. W 2025 roku Gmina planuje dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 60.000 zł (kol. 1.2.1), które na tle danych historycznych możliwe są do osiągnięcia.

W całym okresie objętym Prognozą zakładane są dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych. Wynik z działalności bieżącej Gminy 2025 roku zamyka się nadwyżką operacyjną w wysokości 4.282.203 zł. Natomiast w kolejnych latach prognozy (2026-2034) nadwyżki operacyjne zostały przyjęte na poziomie 4.500.000 zł (poza rokiem 2028, gdzie nadwyżkę zaprojektowano w wysokości 4.600.000 zł). Analiza danych historycznych lat 2018-2024 z działalności bieżącej Gminy wskazuje, że nadwyżki operacyjne od 2018 roku wzrastały od kwoty 2.387.816,20 zł do kwoty 5.329.597 zł w 2024 roku. Zatem w kontekście historycznym planowane nadwyżki operacyjne znajdują uzasadnienie.

Mając za podstawę przedstawione wartości planistyczne, prognostyczne oraz sprawozdawcze, Skład Orzekający, wydał pozytywną opinię o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku kredytu w kwocie 4.000.000 zł, podkreślając iż niezbędne jest stałe i wnikliwe monitorowanie przez Gminę założeń określanych w Prognozie pod kątem faktycznej ich realizacji.

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
Maria Wasilewska