Elektronicznie podpisany przez:
Agnieszka Gerasimiuk
dnia 12 sierpnia 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-35/2025

z dnia 12 sierpnia 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Tykocin kredytu długoterminowego w wysokości 2.450.000 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
Paweł Gałko	- członek
Katarzyna Gawrońska	- członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Tykocin kredytu długoterminowego w wysokości 2.450.000 zł (słownie: cztery miliony złotych) zaciąganego w 2025 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2025 roku.

Uzasadnienie

Burmistrz Tykocina pismem Nr RFK.3051.1.2025.DS z dnia 31 lipca 2025 r. wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanieopinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.450.000 zł. O zaciągnięciu kredytu postanowił Burmistrz Tykocina w dniu 30 lipca 2025 r., podejmując zarządzenie Nr 62/2025 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 2.450.000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Tykocin w 2025 roku. Z zapisu § 2 zarządzenia wynika, iż zaciągane zobowiązanie będzie spłacane w latach 2026-2035.

Z uchwały budżetowej Miasta i Gminy Tykocin 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 5.515.631 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 59.513.746 zł (z tego dochody bieżące 41.164.103 zł, dochody majątkowe 18.349.643 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 65.029.377 zł (z tego wydatki bieżące 40.924.464 zł, wydatki majątkowe 24.104.913 zł).

Jako źródła pokrycia deficytu wskazano:

1. przychody z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 2.711.061,59 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 85.390,93 zł;
3. przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projekty lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 269.178,48 zł;
4. przychody z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.450.000 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 600.000 zł, które w całości zostaną pokryte wolnymi środkami. Analiza bilansu z wykonania budżetu gminy Tykocin sporządzonego na dzień 31 grudnia 2024 r. wskazuje, iż jednostka dysponuje przychodami wewnętrznymi w wysokościach pozwalających na sfinansowanie rozchodów i deficytu budżetu bieżącego roku.

W postanowieniu zawartym w § 7 pkt 1 uchwały Nr XI/74/2024 z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2025, Rada Miejska w Tykocinie ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu w wysokości 2.450.000 zł. Upoważnienie dla Burmistrza do zaciągnięcia tego zobowiązania w ramach określonego limitu zawarto w § 12 pkt 1 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 Tykocin została przedstawiona w zarządzeniu Burmistrza Tykocina Nr 61/2025 z dnia 29 lipca 2025 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tykocin na lata 2025 – 2037. 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.2026-2037) projektuje się budżety nadwyżkowe, które w pełni zabezpieczą przypadające na ten okres rozchody. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 14.660.000 zł, ma wystąpić na koniec 2025 roku, co stanowi 24,6% szacowanych w tym roku dochodów ogółem.

Z określonych w prognozie wieloletniej wartości, przy uwzględnieniu wartości sprawozdawczych z wykonania budżetów z ostatnich siedmiu lat (2018-2024) 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 3,33% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o faktyczne

wykonanie 2024 r. stanowiącym 10,69%. W latach następnych margines bezpieczeństwa pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem corocznie będzie kształtował się na bezpiecznych i stabilnych poziomach (od 5,48% w roku 2026 do 5,43% w 2037).

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 - 2037.

W budżecie 2025 roku wynik z działalności bieżącej gminy zamyka się nadwyżką operacyjną w wysokości 239.639 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 1.380.000 zł do 2.200.000 zł.

Nadwyżka operacyjna w latach 2018 – 2024 wynosiła:

- *wykonanie 2018* *1.927.126,74 zł;*
- *wykonanie 2019* *2.385.197,62 zł;*
- *wykonanie 2020* *1.330.297,27 zł;*
- *wykonanie 2021* *1.867.224,61 zł;*
- *wykonanie 2022* *3.576.219,63 zł;*
- *wykonanie 2023* *355.753,37 zł;*
- *wykonanie 2024* *1.729.105,12 zł.*

Średnia wielkość arytmetyczna nadwyżki operacyjnej osiągniętej w ostatnich siedmiu latach wyniosła 1.881.560,62 zł. Zatem planowane na lata 2026-2037 nadwyżki operacyjne szacowane są w sposób realistyczny, 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 oddaty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Agnieszka Gerasimiuk