Elektronicznie podpisany przez:
Izabela Chrulska
dnia 9 października 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-49/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 9 października 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Siemiatycze pożyczki/kredytu długoterminowego w kwocie 1.600.000 zł przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

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:
Izabela Chrulska - przewodnicząca
Małgorzata Rutkowska - członek Kolegium
Maria Wasilewska - członek Kolegium

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Siemiatycze pożyczki/kredytu długoterminowego w wysokości 1.600.000 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2025 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

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

Wójt Gminy Siemiatycze pismem Fn.3021.34.2025 z dnia 30 września 2025 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia w roku 2025 pożyczki lub kredytu długoterminowego w kwocie 1.600.000 zł, z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych wcześniej kredytów w kwocie 1.000.000 zł oraz sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 600.000 zł.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

W sprawie zaciągnięcia ww. zobowiązania, z przeznaczeniem określonym jak w przywołanym wniosku, Wójt Gminy Siemiatycze wydał też zarządzenie 105/2025 z dnia 30 września 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki lub kredytu długoterminowego na spłatę zaciągniętych wcześniej kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu. Zgodnie z brzmieniem §1 tego zarządzenia, postanawia się zaciągnąć pożyczkę lub kredyt długoterminowy w kwocie 1.600.000 zł z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych wcześniej kredytów w kwocie 1.000.000 zł oraz sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 600.000 zł. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż spłata rat kapitałowych wraz z odsetkami następować będzie z dochodów budżetowych w latach 2026-2031.

Wójt Gminy Siemiatycze dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy zawartego w §12 pkt 1 uchwały Nr VIII/45/2024 z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Siemiatycze na rok 2025. Opiniowana pożyczka/kredyt nie przekracza limitów zobowiązań zaktualizowanych w §9 uchwały Nr XVI/95/2025 z dnia 30 września 2025 r. w

sprawie zmian w budżecie Gminy Siemiatycze na rok 2025, gdzie Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych m.in. na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 600.000 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 1.000.000 zł. Przeznaczenie pożyczki/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. Zarządzenie Wójta w sprawie zaciągnięcia pożyczki lub kredytu pozostaje zgodne z obowiązującym limitem oraz zakresem udzielonego upoważnienia.

Budżet Gminy Siemiatycze na 2025 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:
- dochody ogółem 52.746.564,58 zł, (bieżące 36.988.614,89 zł, majątkowe 15.757.949,69 zł);
- wydatki ogółem 56.079.304,54 zł, (bieżące 34.542.752,47 zł, majątkowe 21.536.552,07 zł).

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 3.332.739,96 zł, który ma zostać sfinansowany przychodami pochodzącymi z:
- planowanych do zaciągnięcia pożyczek lub kredytów w kwocie 600.000 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.543.902,99 zł;
- niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 11.781,52 zł;
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust.1 pkt.2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 1.177.055,45 zł.

Łączna kwota planowanych w roku 2025 przychodów wynosi 4.332.739,96 zł (par. 952 w kwocie 1.600.000 zł; par. 950 w kwocie 1.543.902,99 zł; par. 905 w kwocie 11.781,52 zł; par. 906 w kwocie 1.177.055,45 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 1.000.000 zł i obejmuje spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy sprawozdawczości budżetowej za rok 2024 oraz bilansu z wykonania budżetu Gminy Siemiatycze na dzień 31.12.2024 r. stwierdza, iż jednostka będzie dysponowała przychodami wewnętrznymi w wysokościach pozwalających na sfinansowanie części deficytu planowanego w roku 2025.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Siemiatycze, w tym także kształtowanie się długu jednostki została przestawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej" – po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVI/94/2025 Rady Gminy Siemiatycze z dnia 30 września 2025 roku w sprawie zmiany uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Siemiatycze na lata 2025-2028. W § 1 do w/w uchwały okres obowiązywania Wieloletniej Prognozy Finansowej został wydłużony do roku 2031. 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 Gminy Siemiatycze wynika, że najwyższa wartość długu przypada na koniec 2025 roku i wynosi 2.550.000 zł, co w stosunku do planowanych dochodów ogółem tego roku stanowi 4,83% (w stosunku do dochodów bieżących 6,89%). W kolejnych latach Gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych. W latach prognozy 2026-2031 budżety Gminy planowane są z nadwyżką. Zabezpiecza ona rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań. W związku z prognozowanym stanem zadłużenia w Prognozie we wszystkich latach zaplanowano wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Skład Orzekający stwierdza, iż z wykazanych w Prognozie wartości wynika, że w latach 2025-2031 nie zostanie naruszona relacja, o której stanowi art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań (wynikające z relacji po lewej stronie nierówności we wzorze z art. 243 ustawy o finansach publicznych) nie przekroczą wskaźników dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (określonych po prawej stronie nierówności we wzorze). W budżecie roku 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 3,59% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 24,08%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie.

Przyjęta w prognozie finansowej przesłanka zachowania omawianej relacji oparta jest – dla dopuszczalnych wskaźników spłat – przede wszystkim na założeniu osiągania w każdym roku tzw. nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami a wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy o finansach publicznych).
Wynik z działalności bieżącej Gminy 2025 roku zamyka się dodatnim wynikiem operacyjnym w wysokości 2.445.862,42 zł. W latach 2026-2031 wielkość nadwyżki operacyjnej została zaplanowana na poziomie od 3.143.008 zł do 2.069.411 zł. Analiza danych historycznych (2018-2024) z działalności bieżącej Gminy wskazuje, że nadwyżki kształtowały się na poziomie od 3.568.071,16 zł do 5.678.835,09 zł. Na tle danych zrealizowanych w latach poprzednich nadwyżki operacyjne w okresie objętym prognozą zostały oszacowane na poziomie odpowiednim dla zapewnienia spłat zobowiązań zgodnie z przywołanymi przepisami ustawowymi.
Ponadto Gmina planuje uzyskać dochody ze sprzedaży majątku w 2025 r. w kwocie 1.882.215 zł a w roku 2026 w kwocie 250.000 zł. Zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku mają swoje odzwierciedlenie w objaśnieniach do Wieloletniej Prognozy Finansowej (dotyczą nieruchomości położonych głównie w miejscowości Wólka Nadbużna oraz zabudowanej nieruchomości gruntowej położonej w Siemiatyczach przy ul. 11 listopada 49).

Skład Orzekający, wydając pozytywną opinię w przedmiocie planowanej pożyczki/kredytu długoterminowego, podkreśla konieczność stałego monitorowania przez Gminę założeń określonych w wieloletniej prognozie finansowej.

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
Izabela Chrulska