Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Rutkowska
dnia 1 października 2025 r.

# UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-46/2025

## Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

## z dnia 1 października 2025 r.

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kolno kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu 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:
Małgorzata Rutkowska - przewodnicząca
Izabela Chrulska - członek
Maria Wasilewska - członek

**Opiniuje pozytywnie**

możliwość spłaty przez Gminę Kolno planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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

Wójt Gminy Kolno pismem BP.3022.5.2025.KC z dnia 16.09.2025 r. (data wpływu do RIO: 17.09.2025 r.) wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie w 2025 r. planowanego deficytu budżetu w kwocie 284.200 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 715.800 zł.

Skład Orzekający, po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów, stwierdza co następuje.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest zarządzenie Nr 159/25 Wójta Gminy Kolno z dnia 15 września 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie w 2025 roku planowanego deficytu budżetu Gminy Kolno oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, wraz z wyjaśnieniem do §2 powyższego zarządzenia. Zgodnie z brzmieniem §1 zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt w wysokości 1.000.000 zł na wskazany wyżej cel. Z zapisów §2 wynika, iż kredyt zostanie spłacony w 2026 roku z dochodów budżetu w wysokości 30.000 zł oraz w okresie 2027-2032 również z dochodów budżetu Gminy Kolno. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy dokonuje powyższej czynności na podstawie upoważnienia Rady Gminy Kolno zawartego w §13 pkt 1 uchwały Nr IX/54/24 z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kolno na 2025 r. Kredyt objęty wnioskiem nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §7 ww. uchwały (zaktualizowanych w §2 uchwały Nr XV/96/25 z dnia 12 września 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Kolno na 2025 r.), w której Rada ustaliła limity zobowiązań z

tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych m.in. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 284.200 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 715.800 zł. Cel zaciągnięcia kredytu jest zgodny z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych. Wójt, podejmując zarządzenie w sprawie o zaciągnięciu kredytu długoterminowego, działa zatem w granicach zarówno upoważnienia, jak i określonych limitów budżetowych.

Budżet Gminy Kolno na 2025 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:
- dochody ogółem: 67.629.906,36 zł, w tym bieżące: 51.149.281,35 zł, majątkowe: 16.480.625,01 zł;
- wydatki ogółem: 77.372.063,36 zł, w tym bieżące: 50.370.333,96 zł, majątkowe: 27.001.729,40 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 9.742.157,00 zł, który ma zostać sfinansowany przychodami pochodzącymi z:
- planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 284.200,00 zł;
- nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 4.557.702,24 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy z dnia o finansach publicznych w kwocie 4.220.119,35 zł;
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, wynikających z rozliczeń dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonych w odrębnych ustawach w kwocie 484.036,81 zł;
- rozliczeń 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 196.098,60 zł.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu zgodne są z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
Łączna kwota planowanych w 2025 roku przychodów wynosi 10.457.957,00 zł (§905 w kwocie 484.036,81 zł, §906 w kwocie 196.098,60 zł, §950 w kwocie 4.220.119,35 zł, §952 w kwocie 1.000.000 zł, §957 w kwocie 4.557.702,24 zł), zaś łączna kwota rozchodów wynosi 715.800,00 zł i obejmuje spłatę kredytów i pożyczek (§992).
Skład Orzekający, po dokonaniu analizy bilansu z wykonania budżetu Gminy Kolno na dzień 31.12.2024 r., stwierdza, iż jednostka będzie dysponowała przychodami wewnętrznymi w ogólnej kwocie 11.591.639,65 (z tego wolne środki w kwocie 6.353.800,00 zł oraz nadwyżka z lat ubiegłych w kwocie 5.237.837,65 zł), czyli wielkościami pozwalającymi na sfinansowanie części planowanego deficytu w roku 2025.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Kolno, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej", po zmianach dokonanych uchwałą Nr XV/95/25 Rady Gminy Kolno z dnia 12 września 2025 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kolno na lata 2025 – 2037 (w uchwale tej dokonano skrócenia okresu obowiązywania Prognozy do 2035 r.). 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 spełnia wymogi art. 229 ustawy o finansach publicznych.
Gmina Kolno zamierza spłacić zaciągnięte oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania do końca 2035 roku. Zadłużenie na koniec 2025 roku prognozuje się na poziome 6.638.000 zł (stanowiąc 9,81% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, a w stosunku do dochodów bieżących 12,98%). Od 2026 roku gmina nie przewiduje zaciągania nowych zobowiązań dłużnych. Planowane dodatnie wyniki budżetu od 2026 r. mają być w całości przeznaczone na spłatę istniejącego zadłużenia. W całym okresie obowiązywania Prognozy gmina przewidziała wydatki związane z obsługę zadłużenia w łącznej wysokości 3.120.000 zł.

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, iż w całym okresie objętym Prognozą zostanie zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Oznacza to, że 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 2,64% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 15,99%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie, przekraczającym 3,26%.

W całym okresie Prognozy zakłada się występowanie nadwyżki operacyjnej, tj. dodatniej różnicy 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 na poziomie 778.947,39 zł, natomiast w kolejnych latach Prognozy wzrasta do kwoty 3.041.222,41 zł. Analiza danych historycznych (2018-2024) z działalności bieżącej gminy wykazuje, że średnia arytmetyczna tej wielkości w tym okresie wyniosła 4.628.803,84 zł, co potwierdza że prognozowane wartości nie odbiegają od dotychczasowej tendencji i znajdują swoje uzasadnienie w danych historycznych.
Ponadto Gmina Kolno planuje uzyskać dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 80.000 zł w 2025 r. oraz 50.000 zł w 2026 r., co jest zgodne z danymi historycznymi.

Skład Orzekający, wydając pozytywną opinię w sprawie planowanego kredycie długoterminowym, podkreśla konieczność stałego i wnikliwego monitorowania przez gminę realizacji założeń określanych 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
Małgorzata Rutkowska