Elektronicznie podpisany przez:
Izabela Chrulska
dnia 23 października 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-52/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 23 października 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dobrzyniewo Duże kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 6.500.000 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:
Izabela Chrulska - przewodnicząca
Małgorzata Rutkowska - członek Kolegium
Marlena Stachurska - Janczyło - członek Kolegium

Opiniuje pozytywnie
z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu

możliwość spłaty przez Gminę Dobrzyniewo Duże kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 6.500.000 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

Wójt Gminy Dobrzyniewo Duże pismem z dnia 6 października 2025 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w roku 2025 kredytu w wysokości 6.500.000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

W sprawie zaciągnięcia ww. kredytu, z przeznaczeniem określonym jak w przywołanym wniosku, Wójt Gminy Dobrzyniewo Duże wydał też zarządzenie Nr 113/25 z dnia 2 października 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże w 2025 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Zgodnie z brzmieniem §1 tego zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 6.500.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże w 2025 roku w kwocie 5.080.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.420.000 zł. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż spłata kredytu nastąpi z dochodów gminy w latach 2026-2035, zaś formą zabezpieczenia kredytu będzie weksel własny in blanco.
Wójt Gminy Dobrzyniewo Duże dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy zawartego w §11 pkt 1 uchwały Nr X/78/24 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2025. Opiniowany kredyt nie przekracza

limitów zobowiązań określonych w §9 uchwały Nr XVIII/122/25 z dnia 29 września 2025 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2025, gdzie Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych m.in. na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.080.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emitowanych papierów wartościowych i zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.420.000 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. Zarządzenie Wójta Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu pozostaje zgodne z obowiązującym limitem oraz zakresem udzielonego upoważnienia.

Budżet Gminy Dobrzyniewo Duże na 2025 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:
- dochody ogółem 103.266.540 zł, (bieżące 79.462.934 zł, majątkowe 23.803.606 zł);
- wydatki ogółem 110.571.345 zł, (bieżące 75.045.982 zł, majątkowe 35.525.363 zł).

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 7.304.805 zł, który ma zostać sfinansowany przychodami pochodzącymi z:
- planowanych do zaciągnięcia kredytów/pożyczek w kwocie 5.080.000 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.307.192 zł;
- niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 917.613 zł.

Powyższe źródła finansowania planowanego deficytu zgodne są z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
Łączna kwota planowanych w roku 2025 przychodów wynosi 8.724.805 zł (par. 952 w kwocie 6.500.000 zł; par. 950 w kwocie 1.307.192 zł; par. 905 w kwocie 917.613 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 1.420.000 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 Dobrzyniewo Duże 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 Dobrzyniewo Duże, w tym także kształtowanie się długu jednostki została przestawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej" – po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/121/25 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 29 września 2025 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobrzyniewo Duże na lata 2025-2035. 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 20.216.000 zł, co w stosunku do planowanych dochodów ogółem tego roku stanowi 19,57% (w stosunku do dochodów bieżących 25,44%). W kolejnych latach Gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych. W latach prognozy 2026-2035 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, które stanowią łączną wartość 6.536.656 zł.

Skład Orzekający stwierdza, iż z wykazanych w Prognozie wartości wynika, że w latach 2025-2035 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 3,52% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 16,94%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 3,82% do 11,54%.

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 4.416.952 zł. W kolejnych latach prognozy nadwyżki operacyjne zostały oszacowane na poziomie od 4,5 mln zł – 5,5 mln zł. Analiza danych historycznych (2018-2024) z działalności bieżącej Gminy wskazuje, że nadwyżki kształtowały się na poziomie od 3.819.647,32 zł do 7.599.219,65 zł. Średnia arytmetyczna tych kwot wynosi 5.357.813,63 zł. Na tle danych zrealizowanych w latach poprzednich nadwyżki operacyjne w okresie objętym prognozą zostały oszacowane na poziomie znacząco nie odbiegającym od średniej z ostatnich 7 lat.
Ponadto, Gmina planuje uzyskać w 2025 r. dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 7.753.864 zł. Zaplanowane wpływy mają pochodzić głównie ze sprzedaży działek na terenach inwestycyjnych. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-27s, na koniec września 2025 r. faktyczne wykonanie dochodów z tego tytułu wyniosło 209.159,76 zł, co stanowi jedynie 2,69% planowanej kwoty. W latach 2018-2023 dochody ze sprzedaży majątku kształtowały się w przedziale od 31.951,50 zł do 785.947,51 zł, natomiast w roku 2024 sprzedaż majątku osiągnęła wyjątkowo wysoki poziom 6.421.691,58 zł.
Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający **zastrzega**, że realizacja zaplanowanych na 2025 r. dochodów ze sprzedaży majątku jest obarczona istotnym ryzykiem. Ewentualne ich nieuzyskanie może negatywnie wpłynąć na relację z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Ze względu na ryzyko wynikające z odległego okresu prognozowania (do 2035 roku) Skład Orzekający podkreśla, że realizacja założeń Wieloletniej Prognozy Finansowej, w tym osiąganie prognozowanych wskaźników obsługi długu, w dużym stopniu zależy od zachowania dyscypliny w wykonywaniu budżetów w okresie objętym prognozą, a zwłaszcza od uzyskiwania odpowiednich wyników operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku. W związku z powyższym wskazane jest, aby ewentualne dalsze zwiększanie zadłużenia było każdorazowo poprzedzone wnikliwą analizą rzeczywistych potrzeb gminy, z uwzględnieniem możliwych czynników ryzyka, które mogłyby wpłynąć na stabilność finansową gminy oraz jej zdolność do realizacji planowanych zadań i obsługi długu.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający wydał opinię 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 od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Izabela Chrulska