Elektronicznie podpisany przez:
Beata Maria Chmielewska
dnia 31 października 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-54/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 31 października 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miastkowo kredytu długoterminowego w wysokości 1 500 000,00 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2025 roku

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 2025 r. poz. 1483) oraz zarządzenia Nr 7/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 27 lipca 2023 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących:

Skład Orzekający w osobach:

Beata Chmielewska – przewodnicząca
Agnieszka Gerasimiuk – członek
Marlena Stachurska–Janczyło – członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Miastkowo kredytu długoterminowego w wysokości 1 500 000,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2025 roku.

U z a s a d n i e n i e

Wójt Gminy Miastkowo działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 [dalej też jako u.f.p.]), pismem Nr Fn.3051.1.2025 z dnia 17 października 2025 r. (wpłynęło do tut. Izby 20.10.2025 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku kredytu długoterminowego do wysokości 1 500 000,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w roku 2025.

Podstawą do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu jest zarządzenie Nr 89.2025 Wójta Gminy Miastkowo z dnia 17 października 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2025 roku.

Zgodnie z § 1 ww. zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 1 500 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu. Spłata kredytu nastąpi w latach 2026–2030 z dochodów własnych budżetu gminy, natomiast zabezpieczeniem planowanego

do zaciągnięcia kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, o czym stanowią zapisy §§ 3–4 powyższego zarządzenia.

Wójt Gminy Miastkowo dokonując powyższej czynności działa na podstawie upoważnienia Rady Gminy Miastkowo, zawartego w § 12 ust. 1 uchwały Nr VI/38/24 Rady Gminy Miastkowo z dnia 16 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Miastkowo na rok 2025, a opiniowany kredyt nie przekracza limitu zobowiązań określonego w § 11 ww. uchwały. Ponadto zaciągnięcie kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 u.f.p.

Z uchwały budżetowej Gminy Miastkowo na 2025 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (w tym zmiany dokonane uchwałą Nr XIV/89/25 Rady Gminy Miastkowo z dnia 29 września 2025 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2025 rok oraz zarządzeniem Nr 93.2025 Wójta Gminy Miastkowo z dnia 20 października 2025 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2025 rok) wynika, iż na 2025 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 6 526 412,43 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 41 410 562,19 zł (z tego: dochody bieżące 30 417 423,58 zł, dochody majątkowe 10 993 138,61 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 47 936 974,62 zł (z tego: wydatki bieżące 31 929 116,02 zł, wydatki majątkowe 16 007 858,60 zł).

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 44 501,65 zł;
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków – 30 635,78 zł;
- wolnych środków – 283 332,00 zł;
- planowanego do zaciągnięcia kredytu – 2 500 000,00 zł;
- nadwyżki z lat ubiegłych – 3 667 943,00 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 5, 6 oraz 8 u.f.p.

Łączna kwota planowanych na 2025 rok przychodów wynosi 6 809 744,43 zł (w tym: Przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 44 501,65 zł (§ 905); Przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 – 30 635,78 (§ 906); Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych – 283 332,00 zł (§ 950); Przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym – 2 500 000,00 zł (§ 952); Nadwyżki z lat ubiegłych – 3 951 275,00 zł (§ 957)). Rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych w latach wcześniejszych zobowiązań zaplanowano w wysokości 283 332,00 zł (§ 992).

Analiza sprawozdań finansowych, jak również bilansu z wykonania budżetu gminy sporządzonych na dzień 31 grudnia 2024 roku wskazuje, iż kwota przychodów wewnętrznych, w łącznej wysokości 4 309 744,43 zł, jest możliwa do zaangażowania w budżecie 2025 roku.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Miastkowo została przedstawiona w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miastkowo na lata 2025–2035, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XIV/88/25 z dnia 29 września 2025 r. Przyjęte w 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 na ten rok, co odpowiada wymaganiom określonym w art. 229 u.f.p.

W roku 2025 planuje się zaciągnąć zobowiązanie dłużne w ogólnej wysokości **2 500 000,00** zł (przedmiotem niniejszej opinii jest zaciągnięcie kredytu w wysokości **1 500 000,00** zł). Również w roku 2026 gmina zamierza zaciągać kolejne zobowiązanie w wysokości 1 100 000,00 zł. Począwszy od 2027 roku nie zakłada zwiększania długu publicznego, a dodatnie wyniki budżetów planowane w latach 2027–2035 w całości przeznaczane będą na sfinansowanie rozchodów budżetu w projektowanych latach.

Z określonych w prognozie wieloletniej wielkości, przy uwzględnieniu wartości sprawozdawczych z wykonania budżetów w latach przeszłych (2018–2024) wynika, że w okresie spłaty długu 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 spłat rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 1,27% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie stanowiącym 12,38%.

Zachowanie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych tj. pomiędzy wskaźnikami planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań a wskaźnikami dopuszczalnych limitów spłat, oparte jest (dla dopuszczalnych limitów spłat) przede wszystkim na założeniu osiągania tzw. nadwyżek operacyjnych (od 2027 r.), czyli dodatnich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 u.f.p.), a ponadto na projekcji dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2025–2027 (dochody z tego źródła przyjęto w wysokościach odpowiednio: 215 600,00 zł; 263 690,00 zł oraz 100 000,00 zł – wskazane wartości teoretycznie są możliwe do zrealizowania).

W latach 2025–2026 założono deficyty operacyjne w wysokościach odpowiednio: 1 517 292,44 zł oraz 265 402,64 zł (uwzględniając fakt, iż gmina na pokrycie planowanego deficytu angażuje przychody wewnętrzne w kwocie przewyższającej ujemne saldo operacyjne, Skład Orzekający uznaje, że wymóg równoważenia budżetu w części dotyczącej dochodów i wydatków bieżących, o którym mowa w art. 242 u.f.p. został spełniony); w kolejnych latach zaplanowano nadwyżki operacyjne w przedziale od 249 996,00 zł (rok 2035) do 2 130 440,00 zł (rok 2029).

Skład Orzekający wskazuje, że przedstawione wartości prognozy finansowej zasadniczo znajdują uzasadnienie w danych sprawozdawczych z ostatnich lat, uwzględnianych przy ustalaniu dopuszczalnych limitów spłaty zobowiązań w oparciu o relację, o której mowa po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 u.f.p. Przedział wartości nadwyżek operacyjnych osiągniętych w latach 2018–2024 pozostaje w granicach od 1 370 120,69 zł (rok 2018) do 4 218 262,11 zł (rok 2022), a ich średnia arytmetyczna z przywołanego okresu wyniosła 2 088 704,04 zł, a więc nadwyżki szacowane w WPF zostały ustalone na stosunkowo ostrożnym poziomie. Z uwagi m.in. na prezentowane wartości nadwyżek operacyjnych tzw. rezerwy limitowe wynikające z porównania procentowych wskaźników planowanych spłat zobowiązań i dopuszczalnych limitów spłat (obliczanych w poszczególnych latach w kol. 8.1 i 8.3.1 tabeli WPF) w latach 2025–2035 wynoszą odpowiednio: 11,11%; 8,44%; 6,63%; 5,42%; 4,38%; 2,58%; 2,11%; 1,73%; 2,91%; 3,31%; 3,42%. W oparciu o charakterystyki przywołanych parametrów istotnych dla zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy o finansach publicznych dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto zobowiązania w latach wcześniejszych i planuje się zaciągnąć zobowiązania w latach 2025–2026, Skład Orzekający stwierdza, że parametry te

zostały oszacowane na relatywnie bezpiecznym poziomie. Ze względu jednak na zaprognozowany do 2035 roku okres spłaty zobowiązań, jak również identyfikowane ryzyko niestałości wartości zaprezentowanych w WPF gmina w związku z dynamicznie zmieniającym się otoczeniem gospodarczym **niezbędne jest stałe monitorowanie sytuacji finansowej gminy w celu zachowania właściwych relacji dla możliwości obsługi długu publicznego.**

Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu przyjął założenie, że Gmina Miastkowo zachowa dyscyplinę w wykonywaniu budżetów w poszczególnych latach w stopniu umożliwiającym wypracowanie dopuszczalnych wskaźników spłat zobowiązań na poziomie odpowiednim w stosunku do przyjętych prognoz spłaty długu publicznego.

Mając za podstawę przedstawione dane planistyczne, prognostyczne i sprawozdawcze, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

POUCZENIE

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Beata Chmielewska