Elektronicznie podpisany przez:
Izabela Chrulska
dnia 3 listopada 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-53/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 3 listopada 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wasilków kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 9.618.671 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 (tekstjednolity: Dz. U. z 2025 r. poz. 1483), 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
Maria Wasilewska - członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Wasilków kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 9.618.671 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2025 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, wskazując na uwagi zawarte w uzasadnieniu.

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

Burmistrz Wasilkowa pismem FN.3021.16.2025.JK z dnia 8 października 2025 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 9.618.671 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 6.968.532 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.650.139 zł.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

W sprawie zaciągnięcia ww. kredytu, z przeznaczeniem określonym jak w przywołanym wniosku, Burmistrz Wasilkowa wydał też zarządzenie Nr 235/2025 z dnia 30 września 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z brzmieniem §1 tego zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 9.618.671 zł na ww. cel. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w latach 2026-2036 z dochodów własnych, a zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
W tym miejscu Skład Orzekający stwierdza, iż w dniu 24 lipca 2025 r. została wydana opinia pozytywna z uwagami o możliwości spłaty przez Gminę Wasilków pożyczki wspierającej zieloną transformację miast w kwocie 2.054.594 zł, przeznaczonej na wcześniejsza spłatę istniejącego długu, wyrażona w Uchwale Nr RIO.II-00313-27/2025. Wobec powyższego przedmiotowe pismo Burmistrza w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego jest zasadne.

Burmistrz Wasilkowa dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Miejskiej w Wasilkowie, zawartego w §13 pkt 1 uchwały Nr XI/81/24 z dnia 17 grudnia 2024 r. w

sprawie uchwalenia budżetu gminy Wasilków na rok 2025. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §8 uchwały Nr XXI/193/25 z dnia 30 września 2025 r. w sprawie zmian do budżetu gminy na 2025 r., w której Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych m.in. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.968.532 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 4.704.733 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 Burmistrza w sprawie zaciągnięcia kredytu pozostaje zgodne z obowiązującym limitem oraz zakresem udzielonego upoważnienia.

Budżet Gminy Wasilków na 2025 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:
- dochody ogółem: 169.378.258 zł, w tym bieżące: 123.578.685 zł, majątkowe: 45.799.573 zł;
- wydatki ogółem: 167.009.120 zł, w tym bieżące: 120.613.058 zł, majątkowe: 46.396.062 zł.

Po uwzględnieniu dochodów w kwocie 1.930.969 zł, przeznaczonych na spłatę kredytu na wyprzedzające finansowanie oraz dochodów w kwocie 12.182.673 zł pochodzących z Funduszu Wsparcia Budownictwa Mieszkaniowego i przeznaczonych na rozchody w postaci lokaty, deficyt budżetu wynosi 11.744.504 zł i ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi:
- z planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 6.968.532 zł;
- z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 4.278.120 zł;
- 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 416.653 zł;
- ze szczególnych zasad wykonywania budżetu w kwocie 81.199 zł.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
Łączna kwota planowanych w 2025 roku przychodów wynosi 16.449.237 zł (§952 w kwocie 9.618.671 zł, §907 w kwocie 2.054.594 zł, §950 w kwocie 4.278.120 zł, §905 w kwocie 81.199 zł, §906 w kwocie 416.653 zł), zaś kwota rozchodów wynosi 18.818.375 zł (§992 w kwocie 4.581.108 zł, §965 w kwocie 2.054.594 zł, §994 w kwocie 12.182.673 zł).
Skład Orzekający po dokonaniu analizy sprawozdawczości budżetowej za rok 2024 oraz bilansu z wykonania budżetu Gminy Wasilków 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 Wasilków, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej" – po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXI/194/25 Rady Miejskiej w Wasilkowie z dnia 30 września 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wasilków na lata 2025 – 2044. 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. Gmina Wasilków zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2044 roku. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 41.199.235 zł ma wystąpić na koniec 2025 roku (stanowiąc 24,32% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, a w stosunku do dochodów bieżących 33,33%). Od 2026 roku gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych. W roku 2026 zaplanowano deficyt w wysokości 8.807.069 zł, wynikający z planowanych wydatków majątkowych na budowę mieszkań komunalnych (ujęto w wykazie przedsięwzięć do WPF). Środki na realizację tego zadania zostały zabezpieczone w 2025 roku poprzez utworzenie lokaty i ujęte w planie przychodów roku 2026. Zgodnie z pismem nr Fn.3021.13.2025.JK, całość wydatków na budowę mieszkań zostanie pokryta z przychodów pochodzących z tej lokaty. W kolejnych latach tj. 2027-2044 zaplanowano nadwyżki

budżetu, które w całości będą służyły jako źródło spłaty długu publicznego. 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 14.722.659 zł.

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, iż w całym okresie objętym Prognozą zostanie zachowana 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, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, wynosi 4,28% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 14,34%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 2,11% do 7,55%.

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) oraz dochodów ze sprzedaży majątku.
Wynik z działalności bieżącej gminy 2025 roku zamyka się dodatnim wynikiem operacyjnym w wysokości 2.954.138 zł, co wypełnia dyspozycję z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. W kolejnych latach, tj. 2026-2044 również zakładane są nadwyżki operacyjne w wielkościach od 4.992.600 zł do 5.591.524 zł. Analiza danych historycznych (2018-2024) z działalności bieżącej gminy wskazuje, że jedynie rok 2023 zamknął się niedoborem operacyjnym w wysokości (-) 1.813.584,64 zł a w pozostałych latach nadwyżki kształtowały się na poziomie od 3.311.558,50 zł do 13.144.834,85 zł. Uwzględniając powyższe dane można przyjąć, że założone nadwyżki operacyjne w okresie objętym prognozą zostały oszacowane na poziomie zbliżonym do średniej arytmetycznej sald z ostatnich 7 lat, która wynosi 5.224.790,11 zł. Ponadto gmina planuje uzyskać dochody ze sprzedaży majątku w 2025 r. w kwocie 2.045.066 zł, w latach 2026-2029 po 2.000.000 zł rocznie a w latach 2030-2034 po 300.000 zł. Dochody z tego źródła w latach poprzednich były realizowane na poziomie od 344.846,29 zł do 6.800.703,65 zł, zatem zaplanowane wartości mieszczą się w granicach dotychczasowych wykonanych dochodów oraz mają swoje odzwierciedlenie w objaśnieniach do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Skład Orzekający zauważa, iż na koniec III kw. 2025 roku, zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS, gmina zrealizowała dochody z tego tytułu w wysokości 214.044 zł, co stanowi 10,46% zaplanowanych dochodów ze sprzedaży majątku w roku 2025.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że ze względu na ryzyko związane z długim okresem prognozowania (do 2044 roku) oraz zmienność poziomu wykonania parametrów istotnych dla kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, niezbędne będzie stałe monitorowanie przez gminę założeń określanych w wieloletniej prognozie finansowej pod kątem faktycznej ich realizacji. Podkreślenia wymaga fakt, iż realizacja zaplanowanych kwot nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku, będzie uzależniona od zachowania przez organy jednostki dyscypliny finansowej.

Reasumując Skład Orzekający stwierdził, że gmina Wasilków będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 9.618.671 zł. Ponadto wskazuje, iż gmina winna zachować 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.

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