Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Rutkowska
dnia 15 grudnia 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-68/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 15 grudnia 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Puńsk pożyczki długoterminowej w wysokości 5.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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 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 Kolegium
Maria Wasilewska - członek Kolegium

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Puńsk pożyczki długoterminowej w wysokości 5.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, wskazując na uwagę zawartą w uzasadnieniu.

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

Wójt Gminy Puńsk, pismem Nr FN.3211.5.2025 z dnia 9.12.2025 r. (data wpływu do RIO: 9.12.2025 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 5.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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

Podstawą do zaciągnięcia wskazanej pożyczki jest zarządzenie Nr 84/2025 Wójta Gminy Puńsk z dnia 9 grudnia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Puńsk na rok 2025 (data wpływu do RIO: 9.12.2025 r.). Zgodnie z §1 tego zarządzenia, pożyczka długoterminowa w kwocie 5.000.000 zł zostanie przeznaczona na cel wskazany we wniosku. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż pożyczka zostanie spłacona w latach 2026-2034. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy Puńsk, dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia udzielonego przez Radę Gminy Puńsk, zawartego w §11 pkt 1 uchwały Nr VI/38/2024 z dnia 13 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Puńsk na rok 2025. Opiniowana pożyczka mieści się w limitach zobowiązań określonych w §4 ust. 2 uchwały Nr IX/59/2025 z dnia 23 maja 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Puńsk na 2025 rok. Uchwała ta ustala m.in. limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 6.896.502 zł. W związku z powyższym, zasadny jest wniosek Wójta o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Puńsk długoterminowej pożyczki w kwocie 5.000.000 zł. Cel zaciągnięcia pożyczki jest zgodny z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych. Wójt podejmując zarządzenie w sprawie o zaciągnięciu pożyczki długoterminowej, działa zatem w granicach zarówno upoważnienia, jak i określonych limitów budżetowych.

Budżet Gminy Puńsk na 2025 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 54.797.673 zł, w tym bieżące: 33.186.194 zł, majątkowe: 21.611.479 zł;
- wydatki ogółem: 61.797.673 zł, w tym bieżące: 31.358.073 zł, majątkowe: 30.439.600 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 7.000.000 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:

- zaciągnięcia kredytów i pożyczek w wysokości 6.896.502 zł,
- przychodów jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 35.174 zł,
- przychodów 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 w wysokości 68.324 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 przychodów budżetu na 2025 rok wynosi 7.900.000 zł (§902 w kwocie 35.000 zł, §905 w kwocie 35.174 zł, §906 w kwocie 68.324 zł, §950 w kwocie 179.450 zł, §952 w kwocie 7.582.052 zł), zaś kwota rozchodów wynosi 900.000 zł (spłata zaciągniętych zobowiązań).
Skład Orzekający dokonał analizy sprawozdawczości na dzień 31 grudnia 2024 r. w świetle tych danych można stwierdzić, iż Gmina będzie posiadała przychody wewnętrzne w powyższej kwocie do zaangażowania w budżecie 2025 r.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Puńsk, w tym poziom i kształtowanie się długu publicznego, została przedstawiona w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaktualizowanej zarządzeniem Nr 85/2025 Wójta Gminy Puńsk z dnia 9 grudnia 2025 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Puńsk na lata 2025 – 2036. 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 odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Najwyższy poziom zadłużenia Gminy Puńsk w okresie objętym Prognozą wystąpi na koniec 2025 r. i wyniesie 19.882.052 zł (stanowiąc 36,28% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, a w stosunku do dochodów bieżących 59,91%). Gmina przewidziała w całym okresie obowiązywania Prognozy wydatki związane z obsługę zadłużenia w łącznej kwocie 5.239.653 zł. Gmina zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2036 roku. W 2026 roku spłata udzielonych pożyczek (kol. 4.4) wraz z dodatnim wynikiem budżetu (kol. 3) zostaną przeznaczone na finansowanie planowanych rozchodów (kol. 5.1). Począwszy od 2027 roku, zakłada się osiąganie dodatnich wyników budżetu, które w całości będą przeznaczone na pokrycie planowanych rozchodów.

Z przedłożonej prognozy wynika, iż w całym okresie jej obowiązywania 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 6,46% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 15,94%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego

dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie od 4,07% do 8,63%.

W całym okresie obowiązywania 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 tej nadwyżki zaplanowano w 2025 roku w kwocie 1.828.121 zł, natomiast w pozostałych latach Prognozy jej wartość ustalono na poziomie od 3 mln zł do 3,5 mln zł. Analiza danych historycznych (2022-2024) z działalności bieżącej Gminy wykazuje, że średnia arytmetyczna tej wielkości wynosi 2.725.038 zł. Skład Orzekający zauważa, że planowane nadwyżki operacyjne przewyższają tę średnią, jednak możliwe są do zrealizowania przy przyjętych założeniach prognostycznych, uwzględniając informację MF dotyczącą wzrostu dochodów bieżących gminy w latach przyszłych.
Gmina Puńsk planuje również uzyskać w 2025 r. dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 900.000 zł, co znajduje uzasadnienie w kontekście danych historycznych.

Uwzględniając ryzyka związane z okresem prognozowania do 2036 roku oraz wzrostem zadłużenia wynikającym z zaciągnięciem planowanej pożyczki, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność zachowania przez organy Gminy konsekwentnej dyscypliny finansowej w perspektywie kolejnych lat budżetowych oraz stałego monitorowania realizacji założeń WPF, w tym osiągnięcia planowanych wskaźników obsługi długu.

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