Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Rutkowska
dnia 5 grudnia 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-66/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 5 grudnia 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Płaska kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie części 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, 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 Kolegium
Maria Wasilewska - członek Kolegium

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Płaska kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie części planowanego deficytu budżetu, wskazując na uwagę zawartą w uzasadnieniu.

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

Wójt Gminy Płaska pismem Nr GRF.3051.05.2025.EB z dnia 28.11.2025 r. (data wpływu do RIO: 28.11.2025 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w związku z dofinansowaniem realizacji inwestycji pn. „Rozbudowa i przebudowa budynku Ochotniczej Straży Pożarnej i świetlicy wiejskiej w Płaskiej – budowa indywidualnych źródeł ciepła zeroemisyjnego” w wysokości 3.792.270 zł.

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

Podstawą do zaciągnięcia wskazanego kredytu jest zarządzenie Nr 146/25 Wójta Gminy Płaska z dnia 25 listopada 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego (data wpływu do RIO: 28.11.2025 r.). Zgodnie z §1 zarządzenia, kredyt długoterminowy w wysokości 2.500.000 zł zostanie przeznaczony na cel wskazany we wniosku. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w 2026 roku, z uwzględnieniem okresu karencji do końca 2025 r. Spłata odsetek i kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy, zaś formą zabezpieczenia kredytu oraz należności ubocznych będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy Płaska dokonuje powyższej czynności na podstawie upoważnienia zawartego w §12 pkt 1 uchwały Nr VIII/62/24 Rady Gminy Płaska z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Płaska na 2025 rok. Kredyt objęty wnioskiem nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §6 uchwały Nr XIV/125/25 Rady Gminy Płaska z dnia 26 listopada 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Płaska na 2025 rok, w której Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych m.in. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.000.000 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków

pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 2.500.000 zł. Cel zaciągnięcia kredytu jest zgodny z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy o finansach publicznych. Wójt, działa więc w granicach udzielonego upoważnienia oraz określonych limitów budżetowych.
W tym miejscu Skład Orzekający stwierdza, iż w dniu 24 marca 2025 r. wydano pozytywną z uwagą opinię o możliwości spłaty przez Gminę Płaska kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie części planowanego deficytu budżetu, wyrażoną w Uchwale Nr RIO.II-00313-5/2025. W związku z tym wniosek Wójta o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego należy uznać za zasadny.

Budżet Gminy Płaska na 2025 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:
- dochody ogółem: 28.836.683,44 zł, w tym bieżące: 19.934.795,53 zł, majątkowe: 8.901.887,91 zł;
- wydatki ogółem: 35.541.005,69 zł, w tym bieżące: 18.746.057,45 zł, majątkowe: 16.794.948,24 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 6.704.322,25 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:
- planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 5.000.000 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 5.946,65 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 56.118,25 zł,
- wolnych środków w kwocie 1.642.257,35 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 7.099.322,25 zł (§905 w kwocie 5.946,65 zł,§906 w kwocie 56.118,25 zł, §950 w kwocie 2.037.257,35 zł, §952 w kwocie 5.000.000 zł), zaś kwota rozchodów 395.000 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 Płaska została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej", po zmianach dokonanych w uchwale Nr XIV/124/25 Rady Gminy Płaska z dnia 26 listopada 2025 r. zmieniającej Wieloletnią Prognozę Finansową na lata 2025 – 2038. 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 planuje spłatę zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązania do końca 2038 roku. Zadłużenie na koniec 2025 roku prognozowane jest na poziome 7.596.655 zł (stanowiąc 14.61% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, a w stosunku do dochodów bieżących 27,51%). W kolejnych latach Gmina nie przewiduje zaciągania zobowiązań dłużnych, wobec tego dług publiczny będzie sukcesywnie malał. W całym okresie obowiązywania Prognozy zaplanowano wydatki na obsługę długu.

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 3,84% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 15,32%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 1,53% do 9,06%.

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 1.188.738,08 zł, natomiast w kolejnych latach kształtuje się ona na poziomie od 206.699 zł do 901.655 zł. Analiza danych historycznych (2022-2024) z działalności bieżącej Gminy wykazuje, iż średnia arytmetyczna tej wielkości wynosi 1.491.412,53 zł. Zatem w kontekście historycznym dane dotyczące nadwyżek operacyjnych są możliwe do osiągnięcia.

Mając na uwadze ryzyko wynikające z odległego okresu prognozowania (do 2038 roku) oraz wzrost zadłużenia związany z planowanym kredytem, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność zachowania przez organy Gminy konsekwentnej dyscypliny finansowej w perspektywie kolejnych lat budżetowych oraz stałe monitorowanie realizacji przedstawionych danych w Prognozie, 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