Elektronicznie podpisany przez:
Marlena Marta Stachurska-Janczyło
dnia 23 stycznia 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-3/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 23 stycznia 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Turośń Kościelna kredytu długoterminowego w kwocie 8 500 000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów

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:

Marlena Stachurska-Janczyło - przewodnicząca

Agnieszka Gerasimiuk - członek

Beata Chmielewska - członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Turośń Kościelna planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku kredytu długoterminowego w kwocie 8 500 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy w kwocie 6 746 970,25 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1 753 029,75 zł, z uwagą zwartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Turośń Kościelna, działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, pismem Nr FK.3051.1.2025 z dnia 15 stycznia 2025 r. (wpłynęło do tut. Izby w dniu 20 stycznia 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 8 500 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy w kwocie 6 746 970,25 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1 753 029,75 zł.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest zarządzenie Nr 8/2025 Wójta Gminy Turośń Kościelna z dnia 15 stycznia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Turośń Kościelna na rok 2025 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Zgodnie z § 1 tego zarządzenia kredyt długoterminowy w wysokości 8 500 000 zł będzie zaciągnięty w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu w wysokości 6 746 970,25 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1 753 029,75 zł. Spłata kredytu wraz z odsetkami następować będzie z dochodów własnych gminy, o czym stanowi

§ 4 powyższej uchwały. Termin jego spłaty to lata 2026 - 2039 (§ 1 ust. 2). Zabezpieczeniem spłaty kredytu ma być weksel in blanco.

Wójt Gminy Turośń Kościelna dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Turośń Kościelna, zawartego w § 12 pkt 1 uchwały Nr XI/71/2024 Rady Gminy Turośń Kościelna z dnia 17 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Turośń Kościelna na rok 2025. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w § 7 ww. uchwały na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6 746 970,25 zł (pkt 2) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 1 753 029,75 zł (pkt 3). Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2024 r. poz. 1530, ze zm.). Wójt Gminy Turośń Kościelna podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działał więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Gminy Turośń Kościelna, po zmianach dokonanych do dnia podjęcia zarządzenia Nr 8/2025 przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 66 338 789 zł,

w tym bieżące: 47 006 995 zł, majątkowe: 19 331 794 zł,

- wydatki ogółem: 73 513 269 zł,

w tym bieżące: 45 835 553 zł, majątkowe: 27 677 716 zł,

- przychody w łącznej kwocie 8 927 509,75 zł,

- rozchody w łącznej kwocie 1 753 029,75 zł.

Różnica między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt na kwotę 7 174 480 zł. Źródłem jego pokrycia (zgodnie z zapisem § 5 uchwały budżetowej) mają być przychody pochodzące z:

- planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 6 746 970,25 zł;

- przychodów wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację projektu, programu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 186 472 zł;

- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy w kwocie 241 037,75 zł.

Wynik z działalności bieżącej Gminy zamyka się nadwyżką operacyjną w wysokości 1 171 442 zł, wypełniając tym samym dyspozycję art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W zakresie spełnienia ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wskazać należy, że zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Turośń Kościelna na lata 2025-2039, przyjętą uchwałą Nr XI/70/2024 Rady Gminy Turośń Kościelna z dnia 17 grudnia 2024 r., Gmina na koniec 2024 roku posiadała zadłużenie w wysokości 26 305 906,62 zł. W związku z zaciąganym kredytem długoterminowym zadłużenie Gminy na koniec 2025 roku wyniesie 33 052 876,87 zł. Zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia dług ma zostać spłacony do roku 2039 z planowanych na te lata nadwyżek budżetowych. W kolejnych latach Gmina nie zamierza zaciągać zobowiązań dłużnych o charakterze zwrotnym.

W całym okresie objętym Prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, kształtujące się na poziomie 2 189 084 zł – 5 534 570 zł.

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy 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). Przyjęty w prognozie plan zachowania powyższej relacji oparty jest przede wszystkim na założeniu w latach 2025 – 2039 realizacji nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami a wydatkami bieżącymi, uwzględniających wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych, które będą miały istotny wpływ na zachowanie relacji z art. 243. Historyczne wykonanie budżetów w latach 2018-2024 wykazuje, że wielkości te są możliwe do osiągnięcia. Realistyczność szacunków tych nadwyżek w świetle przedstawionych dokumentów i danych historycznych nie budzi zastrzeżeń Składu Orzekającego. Jednak biorąc pod uwagę długi okres, na jaki sporządzono Wieloletnią Prognozę Finansową, a także bardzo wysoki poziom zadłużenia gminy Skład Orzekający podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie w okresie objętym spłatą tytułów dłużnych. Niezrealizowanie w założonych wysokościach wartości istotnych z punktu widzenia ustalania dopuszczalnych w poszczególnych latach wskaźników spłaty zobowiązań (m.in. nadwyżki operacyjnej) może w sposób istotny zagrozić prawidłowości uchwalania i wykonywania budżetów w latach przyszłych.

Mając powyższe na uwadze 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 uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Marlena Stachurska-Janczyło