Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Rutkowska
dnia 28 marca 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-6/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z 28 marca 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Nowinka kredytu na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z Unii Europejskiej w 2025 r. w kwocie 4.333.317 zł.

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:
Małgorzata Rutkowska - przewodnicząca
Maria Wasilewska - członek Kolegium
Izabela Chrulska - członek Kolegium

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Nowinka kredytu w wysokości 4.333.317 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w 2025 r., wskazując na uwagę w uzasadnieniu.

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

Wójt Gminy Nowinka pismem AD.3251.4.2025.MJ z dnia 21 marca 2025 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu krótkoterminowego w kwocie 4.333.317 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na zadanie „Modernizacja sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Gminie Nowinka".

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.
Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu krótkoterminowego jest zarządzenie Nr 20/25 Wójta Gminy Nowinka z dnia 21 marca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu na wyprzedzające finasowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w 2025 roku. Zgodnie z brzmieniem §1 zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt krótkoterminowy na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 4.333.317 zł na zadanie „Modernizacja sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Gminie Nowinka" z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w 2025 r, niezwłocznie po otrzymaniu refundacji z budżetu Unii Europejskiej, natomiast źródłem pokrycia kosztów obsługi kredytu będą dochody własne gminy.

Wójt Gminy Nowinka dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Nowinka, zawartego w §11 pkt 1 uchwały Nr VII/45/24 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Nowinka na rok 2025. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §8 powyższej uchwały, w której Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 4.333.317 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Wobec powyższych zapisów zasadne jest przedmiotowe pismo Wójta w

sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Nowinka krótkoterminowego kredytu na wyprzedzające finansowanie zadania współfinansowanego ze środków z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 4.333.317 zł. Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 1 i 4 ustawy o finansach publicznych. Wójt podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu krótkoterminowego działa więc w granicach limitu i upoważnienia.

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

- dochody ogółem: 33.651.032,95 zł, w tym bieżące: 20.109.512,52 zł, majątkowe: 13.541.520,43 zł;
- wydatki ogółem: 34.558.182,41 zł, w tym bieżące: 19.792.366,32 zł, majątkowe: 14.765.816,09 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 907.149,46 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi w całości z wolnych środków.
Powyższe źródło sfinansowania deficytu jest 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 1.413.149,46 zł wolne środki), zaś kwota rozchodów 506.000 zł (spłata zaciągniętych zobowiązań - pożyczka z budżetu państwa).
Skład Orzekający dokonał analizy sprawozdawczości na dzień 31 grudnia 2024 r. i 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 Nowinka, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej" – w uchwale Nr VIII/51/25 Rady Gminy Nowinka z dnia 29 stycznia 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowinka na lata 2025 – 2033. 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 obowiązującym planem budżetu na ten rok, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Najwyższa wartość długu publicznego w okresie Prognozy wystąpi na koniec 2025 r. i wyniesie 4.639.600 zł (stanowiąc 13,78% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, zaś w stosunku do dochodów bieżących wyniesie 23,07%). Gmina zamierza spłacić zaciągnięty dług do końca 2033 roku. W kolejnych latach objętych Prognozą Gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych, wobec tego dług publiczny będzie sukcesywnie malał. Gmina zaplanowała w całym okresie Prognozy wydatki na obsługę zadłużenia.

W tym miejscu należy wskazać, iż Gmina Nowinka korzysta z przyznanej, na podstawie art. 224 ust. 1 pkt 2 lit „b" ustawy o finansach publicznych, pożyczki z budżetu państwa. Relacje w zakresie spłaty długu muszą być zachowane na koniec roku, w którym upływa termin spłaty pożyczki. Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Nowinka wynika, że całkowita spłata pożyczki nastąpi w 2033 roku i relacja spłaty długu wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowana.
Z przedstawionych w Prognozie wartości wynika, że w 2025 roku zostanie zachowana relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych, natomiast w 2031 r. nie zostanie zachowana ta relacja, tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań przekroczą wskaźniki dopuszczalnych limitów spłat.
Uwzględniając powyższe, w roku budżetowym 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 4,83% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, który stanowi 16,96%.

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. Wielkość nadwyżki operacyjnej w 2025 roku została określona w kwocie 317.146,20 zł, natomiast w kolejnych latach Prognozy kształtuje się na poziomie od 521.600 zł do 636.400 zł. Analiza danych historycznych (2018-2024) z działalności bieżącej Gminy wykazuje, iż średnia arytmetyczna tej wielkości wynosi 1.819.569,36 zł. Zatem w kontekście historycznym dane dotyczące nadwyżek operacyjnych są możliwe do osiągnięcia.

Skład Orzekający wobec powyższego stwierdza, że planowany do zaciągnięcia w 2025 roku krótkoterminowy kredyt na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na zadanie „Modernizacja sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Gminie Nowinka (będący przedmiotem niniejszej opinii) nie będzie miał wpływu na indywidualny wskaźnik spłaty długu, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, jeżeli realizacja dofinansowania z budżetu Unii Europejskiej nastąpi zgodnie z założeniami przyjętymi w budżecie 2025 roku. Jednak należy wskazać na konieczność ciągłego monitorowania przez Gminę założeń określonych w wieloletniej prognozie finansowej pod kątem faktycznej ich realizacji.

Skład Orzekający wydając, z wyżej przytoczonych względów, opinię o możliwości spłaty kredytu krótkoterminowego w kwocie 4.333.317 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej zauważa, iż Gmina Nowinka korzysta z pożyczki ze Skarbu Państwa (z terminem całkowitej spłaty w 2033 r.) zatem decyzja o skorzystaniu ze środków kredytu krótkoterminowego będzie uzależniona od uzyskania pisemnej zgody Ministerstwa Finansów, co wynika z §2 pkt 4 umowy pożyczki pomiędzy Gminą Nowinka a Skarbem Państwa.

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

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