Elektronicznie podpisany przez:
Maria Wasilewska
dnia 16 czerwca 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-21/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 16 czerwca 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Radziłów planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 1.595.952 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

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 Nr7/2023 z dnia 27 lipca 2023 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej wBiałymstoku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących:

Skład Orzekający w osobach:
Maria Wasilewska - przewodnicząca
Małgorzata Rutkowska - członek
Izabela Chrulska - członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Radziłów planowanej do zaciągnięcia w Banku Gospodarstwa Krajowego pożyczki długoterminowej w kwocie 1.595.952 zł z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu 2025 roku, w związku z wyprzedzającym finansowaniem działań finansowanych ze środków pochodzących zbudżetu Unii Europejskiej na realizację inwestycji pn.: „Przebudowa stacji uzdatniania wody w msc. Łoje-Awissa”.

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

Wójt Gminy Radziłów pismem z dnia 29 maja 2025 r., znak: Fn.3051.1.2025. A.J. (data wpływu do RIO: 4.06.2025 r.) wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia w Banku Gospodarstwa Krajowego pożyczki długoterminowej w kwocie 1.595.952 zł z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu 2025 roku, w związku z wyprzedzającym finansowaniem działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na realizację inwestycji pn.: „Przebudowa stacji uzdatniania wody w msc. Łoje-Awissa”.
W sprawie zaciągnięcia powyższej pożyczki, z przeznaczeniem jak w przywołanym wniosku, Wójt Gminy Radziłów wydał też zarządzenie Nr 42/2025 z dnia 29 maja 2025 roku. Z zarządzenia wynika, iż spłata pożyczki nastąpi po uzyskaniu zwrotu środków z budżetu Unii Europejskiej, zaś formą zabezpieczenia pożyczki będzie weksl in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy Radziłów dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Radziłów zawartego w §12 pkt 1 uchwały Nr XVIII/104/2025 z dnia 28 maja 2025 r. w sprawie zmian w budżecie gminy Radziłów na rok 2025. Opiniowana pożyczka nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §11 tejże uchwały, gdzie Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych m.in. na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 3.228.154 zł, (w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 3.228.154 zł). Przeznaczenie pożyczki zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 i pkt 4 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Wójt Gminy Radziłów podejmując zarządzenie o zaciągnięciu pożyczki działa więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Gminy Radziłów na 2025 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:
- dochody ogółem 47.417.457,83 zł; (bieżące 36.747.357,83 zł, majątkowe 10.670.100,00 zł);
- wydatki ogółem 52.640.906,83 zł; (bieżące 32.117.346,83 zł, majątkowe 20.523.560,00 zł).
Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 5.223.449 zł, który ma zostać sfinansowany przychodami pochodzącymi z:
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.210.508 zł;
- przychodów z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 517.478 zł;
- przychodów 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 kwocie 267.309 zł;
- planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 1.632.202 zł i pożyczek w kwocie 1.595.952 zł.
Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.
Łączna kwota planowanych przychodów budżetu na 2025 rok wynosi 5.683.449 zł, zaś łączna kwota rozchodów wynosi 460.000 zł (spłata zaciągniętych zobowiązań).
Skład Orzekający dokonał analizy sprawozdawczości na dzień 31 grudnia 2024 roku i w świetle wykazanych danych stwierdza, że Gmina będzie posiadała przychody wewnętrzne do zaangażowania w budżecie 2025 roku, w związku z finansowaniem planowanego deficytu i spłat zobowiązań.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Radziłów, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej", po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/105/2025 Rady Gminy Radziłów z dnia 28 maja 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radziłów na lata 2025-2030. Zgodnie z obowiązującą Prognozą analizowane zobowiązanie będzie miało wpływ na wzrost zadłużenia jednostki. Ogólny dług Gminy (uwzględniając planowany jeszcze do zaciągnięcia kredyt 1.632.202 zł) na koniec 2025 roku wyniesie 5.028.154 zł (stanowiąc 10,60% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, a w stosunku do dochodów bieżących 13,68%). W kolejnych latach Gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych (kol. 4.1 tab. WPF). W związku z prognozowanym stanem zadłużenia w Prognozie we wszystkich latach zaplanowano wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia zobowiązania, które stanowią łączną wartość 2.940.000 zł. Całkowita spłata długu jednostki nastąpi w 2030 roku. Spłata planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.595.952 zł ma nastąpić w 2026 roku. Poprzez zaplanowanie jej w rozchodach prognozowanych na 2026 rok (kol. 5, tab. WPF), gmina zamierza skorzystać z wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań (kol.5.1.1 tab. WPF).

Skład Orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2025-2030 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań nie przekroczą wskaźników dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (kol. 8.1 i kol. 8.3.1 tab. WPF). W budżecie roku 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 3,03% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 22,02%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie od 10,87% do 18,62%.

Powyższe kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań z uwagi na konstrukcję relacji określonej w art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych przede wszystkim opiera się na nadwyżkach

operacyjnych, czyli dodatnich różnicach między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy) oraz w mniejszym stopniu na wpływach ze sprzedaży majątku. Gmina w okresie objętym Prognozą tylko w 2025 roku planuje dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 20.000 zł. Zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku znajdują uzasadnienie w kontekście lat historycznych.
Wielkość nadwyżki operacyjnej w 2025 roku została określona w kwocie 4.630.011 zł. W latach kolejnych kształtuje się na poziomie od 2.447.109 zł do 2.848.012 zł. Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej gminy przedstawia się następująco:
- *wykonanie 2018 roku 2.996.507,64 zł;*
- *wykonanie 2019 roku 5.082.757,42 zł;*
- *wykonanie 2020 roku 4.707.747,91 zł;*
- *wykonanie 2021 roku 3.312.723,66 zł;*
- *wykonanie 2022 roku 6.070.053,63 zł;*
- *wykonanie 2023 roku 3.725.134,75 zł;*
- *wykonanie 2024 roku 3.629.382,49 zł.*

Analizując nadwyżki operacyjne w ujęciu historycznym Skład Orzekający zauważa, że średnia arytmetyczna tej wielkości wynosi 4.218.043,92 zł. Zatem prognozy sald operacyjnych od 2026 r. znajdują uzasadnienie w danych historycznych.

Mając na uwadze wykonanie budżetów lat poprzednich oraz przyjęte na kolejne lata prognozy wartości planistyczne, prognostyczne oraz sprawozdawcze, Skład Orzekający wydaje pozytywną opinię o możliwości spłaty wnioskowanej pożyczki.

P O U C Z E N I E:
Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Maria Wasilewska