Elektronicznie podpisany przez:
Paweł Gałko
dnia 9 lipca 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-25/2025
z dnia 9 lipca 2025 r.
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Korycin pożyczki długoterminowej, w wysokości 5.000.000 zł (słownie: pięć milionów złotych), zaciąganej w roku 2025 z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (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:
Paweł Gałko - przewodniczący
Katarzyna Gawrońska - członek
Marlena Stachurska-Janczyło - członek

opiniuje pozytywnie
możliwość spłaty przez Gminę Korycin pożyczki długoterminowej, w wysokości 5.000.000 zł (słownie: pięć milionów złotych), zaciąganej w roku 2025 z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, wnosząc jednocześnie zastrzeżenie zawarte w poniższym uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Korycin pismem Nr FN.3032.24.2025 z dnia 30 czerwca 2025 r. (data wpływu do RIO: 02.07.2025 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku w wysokości 5.000.000 zł (słownie: pięć milionów złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

W sprawie zaciągnięcia powyższego zobowiązania pożyczkowego Rada Gminy Korycin podjęła uchwałę Nr XIV/64/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.

Z zapisu § 2 tejże uchwały wynika, iż spłata zaciąganej pożyczki nastąpi w latach 2027 – 2040 z dochodów własnych gminy. W § 3 wskazano również, iż formą zabezpieczenia przedmiotowego zobowiązania będzie weksel in blanco.

Z uchwały budżetowej Gminy Korycin na 2025 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych przez organy gminy i przekazanych do RIO w Białymstoku do dnia wydania niniejszej opinii (w tym zmiana w budżecie na 2025 rok dokonana uchwałą Nr XIV/65/2025 Rady Gminy Korycin z dnia 26 czerwca 2025 r.) wynika, że na 2025 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 7.165.540,25 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 42.455.089,12 zł (z tego dochody bieżące 21.055.515,56 zł, dochody majątkowe 21.399.573,56 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 49.620.629,37 zł (z tego wydatki bieżące 21.179.134,58 zł, wydatki majątkowe 28.441.494,79 zł).

Łączna planowana w budżecie kwota przychodów wynosi 7.710.613,25 zł, w tym pożyczka długoterminowa w wysokości 5.000.000 zł, wolne środki w wysokości 2.506.520,57 zł oraz niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania

budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 204.092,68 zł. Łączna kwota rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych została zaplanowana na poziomie 545.073 zł (spłata rat kredytów w kwocie 445.073 zł oraz wykup wyemitowanych w latach wcześniejszych obligacji w kwocie 100.000 zł).

Analiza bilansu z wykonania budżetu Gminy za 2024 rok, sporządzonego według stanu na dzień 31.12.2024 r. wskazuje, iż przychody wewnętrzne w łącznej wysokości 2.710.613,25 zł są możliwe do zaangażowania w budżecie roku 2025.

Zgodnie z postanowieniem zawartym w § 5 uchwały Nr X/42/2024 Rady Gminy Korycin z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Korycin na 2025 rok, w brzmieniu nadanym uchwałą Nr XIV/65/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Korycin na 2025 rok, deficyt budżetowy w wysokości 7.165.540,25 zł zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z:

1. wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1.961.447,57 zł;
2. 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 204.092,68 zł;
3. zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 5.000.000 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 3, 6 oraz 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, ze zm.).

W postanowieniu zawartym w § 7 uchwały Nr X/42/2024 Rady Gminy Korycin z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Korycin na 2025 rok, w brzmieniu nadanym uchwałą Nr XIV/65/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Korycin na 2025 rok, Rada Gminy ustaliła limity zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych między innymi na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 5.000.000 zł (ust. 2).

Mając na względzie przywołaną konstrukcję budżetu na 2025 rok należy wskazać, iż zaciągnięcie pożyczki będącej przedmiotem opinii pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, dalej jako u.f.p.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Korycin została przedstawiona w uchwale Nr XIV/66/2025 Rady Gminy Korycin z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2025 – 2040.

Przyjęte w tej prognozie dla roku 2025 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z wartościami wynikającymi z budżetu na ten rok, co odpowiada wymaganiom określonym w art. 229 u.f.p.

Gmina zamierza spłacać planowany do zaciągnięcia oraz zaciągnięty w latach wcześniejszych dług do końca 2040 roku (kol. 5, 5.1 tabeli WPF).

Najwyższa kwota zadłużenia w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową ma wystąpić na koniec 2025 r. w wysokości 9.715.710 zł (stosunek zadłużenia do planowanych dochodów ogółem będzie wynosił wtedy 22,88%, natomiast do prognozowanych dochodów bieżących 46,14%), w kolejnych latach jej wielkość ma sukcesywnie maleć.

Począwszy od 2026 roku nie prognozuje się pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (zwiększania długu publicznego j.s.t.). Według założeń przedłożonej uchwały WPF Gmina ma osiągać poczynając od 2026 roku dodatnie wyniki budżetów, które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłat zaciągniętego długu.

Planowana do pozyskania pożyczka długoterminowa będąca przedmiotem niniejszej opinii ma być spłacana z dochodów własnych Gminy w latach 2027 – 2040 (w latach 2027 – 2036 spłata po 380.000 zł rocznie, w latach 2037 – 2040 spłata po 300.000 zł rocznie), co potwierdza analiza wartości przyjętych w tabeli WPF.

W prognozie finansowej we wszystkich latach ustalono również wydatki na obsługę zaciągniętego długu (kol. 2.1.3 tabeli WPF). Łączna kwota wydatków związanych z obsługą zadłużenia w okresie na jaki sporządzono uchwałę w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wynosi 5.470.000 zł.

Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wartości wynika, iż w roku 2025, jak i kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, formalnie nie zostaną naruszone relacje, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W planowanym budżecie roku 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, wynosi 4,60% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o faktyczne wykonanie 2024 roku stanowiącym 19,41%.

Zgodnie z danymi zawartymi w tabeli WPF w latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem, po uwzględnieniu wyłączeń, będzie kształtował się na poziomie od 1,06% (rok 2040) do 10,37% (rok 2026).

Przyjęte w prognozie założenie zachowania powyższej relacji oparte jest przede wszystkim (dla dopuszczalnych wskaźników spłat) na założeniu osiągania w latach 2026 - 2040 tzw. nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe zart. 242 ustawy) oraz na wyłączeniach rat spłat wraz z odsetkami zgodnie z przepisami wynikającymi z art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych (w odniesieniu do planowanych wskaźników spłat). Mając na uwadze konstrukcje budżetów w latach poprzednich, z których wynika, iż Gmina Korycin realizowała zadania inwestycyjne przy współudziale ze środków z budżetu Unii Europejskiej, Skład Orzekający przyjmuje założenie, że kwoty wyłączeń rat spłatw łącznej wysokości 1.755.774 zł (kol. 5.1.1; 5.1.1.2 tabeli WPF) oraz odsetek w łącznej kwocie 616.000 zł (kol. 2.1.3.2 tabeli WPF) zostały określone zgodnie z przepisami wynikającymi z art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych.

Wynik z działalności bieżącej Gminy zamyka się tzw. niedoborem operacyjnym (ujemną różnicą pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi) w wysokości (-)123.619,02 zł. Uwzględniając fakt, iż Gmina na pokrycie planowanego deficytu angażuje przychody wewnętrzne w kwocie przewyższającej ujemne saldo operacyjne, Skład Orzekający uznaje, że wymóg równoważenia budżetu w części dotyczącej dochodów i wydatków bieżących, o którym mowa w art. 242 ust. 1 ustawyo finansach publicznych, został spełniony.

W latach 2026 - 2040 prognozowane nadwyżki operacyjne kształtują się na poziomie od 300.000 zł w latach 2037 - 2040 do 1.080.000 zł w latach 2031 - 2033 (średnia arytmetyczna dodatniego salda operacyjnego w okresie objętym uchwałą WPF wynosi 647.714 zł). Wielkości te nie przekraczają wartości wynikających z danych historycznych.

Powyższa wielkość w latach 2018 -2024 wynosiła odpowiednio:

- *wykonanie 2018 1.364.678,44 zł;*
- *wykonanie 2019 4.670.547,50 zł;*
- *wykonanie 2020 2.727.833,63 zł;*
- *wykonanie 2021 1.991.598,49 zł;*
- *wykonanie 2022 2.836.242,24 zł;*
- *wykonanie 2023 1.129.167,52 zł;*
- *wykonanie 2024 1.380.459,75 zł;*

Średnia arytmetyczna dodatniego salda operacyjnego z tego okresu wyniosła 2.300.075,37 zł, tj. na poziomie znacznie powyżej średniej arytmetycznej tej wielkości w okresie objętym WPF.

Gmina planuje uzyskać dochody ze sprzedaży majątku w latach 2025 – 2026, w tym w roku 2025 w kwocie 500.000 zł, w roku 2026 w kwocie 624.896,37 zł. W pozostałym okresie nie prognozuje się dochodów z powyższego tytułu.

Podsumowując Skład Orzekający zastrzega jednak (biorąc pod uwagę wysoki poziom zadłużenia oraz długi okres jego spłaty), iż w celu zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy o finansach publicznych dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto bądź planuje się zaciągnąć zobowiązania, niezbędne jest ciągłe, wnikliwe

monitorowanie przez Gminę założeń określanych w wieloletniej prognozie finansowej pod kątem faktycznej ich realizacji oraz podejmowanie na bieżąco niezbędnych czynności zmierzających do wypracowania przyjętych założeń. Zaznaczenia wymaga, iż realizacja zaplanowanych kwot nadwyżek operacyjnych w latach 2026 – 2040 będzie uzależniona od zachowania przez organy Gminy Korycin konsekwentnej dyscypliny finansowej. Niewypracowanie dodatnich sald operacyjnych w wysokościach przyjętych do Prognozy może prowadzić do ograniczenia planowanych na poszczególne lata wydatków majątkowych (inwestycyjnych), wydłużenia okresu spłaty długu, a nawet wpłynąć negatywnie na relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wydając opinię pozytywną o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki przyjął założenie, że Gmina Korycin zachowa dyscyplinę w wykonywaniu budżetów w poszczególnych latach w stopniu umożliwiającym wypracowanie dopuszczalnych wskaźników spłat zobowiązań na poziomie odpowiednim w stosunku do przyjętych prognoz spłaty długu publicznego, warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

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 oddaty jej otrzymania.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Paweł Gałko