Elektronicznie podpisany przez:
Agnieszka Gerasimiuk
dnia 1 lipca 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-22/2025

z dnia 1 lipca 2025 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Mielnik kredytu długoterminowego w wysokości 2.816.500 zł zaciąganego w roku 2025

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:

Agnieszka Gerasimiuk - przewodnicząca

Paweł Gałko - członek

Katarzyna Gawrońska - członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Mielnik kredytu długoterminowego w wysokości 2.816.500 zł (słownie: dwa miliony osiemset szesnaście tysięcy pięćset złotych) zaciąganego w 2025 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2025 roku w wysokości 1.527.500 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 1.289.000 zł.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Mielnik pismem Nr FN.3052.1.2025 z dnia 12 czerwca 2025 r. wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanieopinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.816.500 zł. O zaciągnięciu kredytu postanowił Wójt Mielnika w dniu 12 czerwca 2025 r., podejmując zarządzenie Nr 71/25 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę zaciągniętych wcześniej kredytów i pożyczek oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy. Z zapisu § 2 zarządzenia wynika, iż zaciągane zobowiązanie będzie spłacane z dochodów budżetowych w latach 2026-2032.

Z uchwały budżetowej Gminy Mielnik na 2024 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych przez organy gminy i przekazanych do RIO w Białymstoku do dnia wydania niniejszej opinii wynika, że na 2025 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 2.572.001 zł. Powyższa kwota

stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 48.189.241 zł (z tego dochody bieżące 24.034.736 zł, dochody majątkowe 24.154.505 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 50.761.242 zł (z tego wydatki bieżące 23.601.095 zł, wydatki majątkowe 27.160.147 zł).

Jako źródła pokrycia deficytu wskazano:

1. przychody z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 668.533 zł;
2. przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 58.182 zł;
3. przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 56 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projekty lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 317.786 zł;
4. przychody z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.527.500 zł.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2,6 i 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, ze zm.), dalej jako u.f.p.

Dodatkowo gmina planuje rozchody w łącznej wysokości 1.289.000 zł, które w całości zostaną pokryte planowanym do zaciągnięcia kredytem długoterminowym. Analiza bilansu z wykonania budżetu gminy Mielnik sporządzonego na dzień 31 grudnia 2024 r. wskazuje, iż jednostka dysponuje przychodami wewnętrznymi w wysokościach pozwalających na sfinansowanie deficytu budżetu bieżącego roku.

W postanowieniu zawartym w § 9 pkt 1 ust. 2 i 3 uchwały Nr VIII/78/25 z dnia 23 maja 2025 r. w sprawie zmian w budżecie na rok 2025, Rada Gminy Mielnik ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu w wysokości 1.527.500 zł oraz limit na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.289.000 zł. Upoważnienie dla Wójta do zaciągnięcia tych zobowiązań w ramach określonych limitów zawarto w § 12 pkt 1 uchwały Nr VI/54/24 Rady Gminy Mielnik z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2025. Mając na uwadze konstrukcję budżetu na 2025 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii organ wykonawczy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego zobowiązania pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1pkt 2 i 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 u.f.p.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Mielnik została przedstawiona w uchwale Rady Gminy Mielnik Nr IX/86/25 z dnia 17 czerwca 2025 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mielnik na lata 2025 – 2032. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2025 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów, rozchodów 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.

Pozyskanie przychodów z tytułów dłużnych prognozowane jest tylko w roku 2025. W pozostałym okresie objętym prognozą (tj.2026-2032) projektuje się budżety nadwyżkowe, które w pełni zabezpieczą przypadające na ten okres rozchody. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 9.910.500 zł, ma wystąpić na koniec 2025 roku, co stanowi 20,6% szacowanych w tym roku dochodów ogółem.

Z określonych w prognozie wieloletniej wartości, przy uwzględnieniu wartości sprawozdawczych z wykonania budżetów z ostatnich siedmiu lat (2018-2024) wynika, że w okresie spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu nie zostaną naruszone relacje, o których mowa w art. 243 u.f.p., tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań (wynikające z relacji po lewej stronie nierówności we wzorze z art. 243 u.f.p.) nie przekroczą wskaźników dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (określonych po prawej stronie nierówności we wzorze). W planowanym budżecie roku 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 9,27% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o faktyczne wykonanie 2024 r. stanowiącym 14,92%. W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem corocznie będzie kształtował się na bezpiecznych poziomach (od 7,65% w roku 2026 do 3,66% w 2032).

Przyjęta w prognozie finansowej przesłanka zachowania omawianych relacji oparta jest – dla dopuszczalnych wskaźników spłat – przede wszystkim na założeniu osiągania nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy) prognozowanych na lata 2025 - 2032. W budżecie 2025 roku wynik z działalności bieżącej gminy zamyka się nadwyżką operacyjną w wysokości 433.641 zł, co jest zgodne z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W latach 2026 – 2032 tzw. nadwyżka operacyjna kształtuje się na następującym poziomie: rok 2026 kwota 1.847.600 zł, rok 2027 kwota 1.650.000 zł, rok 2028 kwota 1.752.700 zł, rok 2029 kwota 1.962.200 zł, rok 2030 kwota 3.969.000 zł, rok 2031 kwota 2.597.200 zł oraz rok 2032 kwota 1.607.500 zł.

Nadwyżka operacyjna w latach 2018 – 2024 wynosiła:

- *wykonanie 2018* *3.008.632,18 zł;*
- *wykonanie 2019* *2.651.361,57 zł;*
- *wykonanie 2020* *2.589.660,52 zł;*
- *wykonanie 2021* *1.856.553,07 zł;*
- *wykonanie 2022* *4.997.294,97 zł;*
- *wykonanie 2023* *1.339.276,47 zł;*
- *wykonanie 2024* *11.108,72 zł.*

Średnia wielkość nadwyżki operacyjnej osiągniętej w ostatnich siedmiu latach wyniosła 2.350.555,36 zł. Zatem planowane na lata 2026-2032 nadwyżki operacyjne szacowane są w sposób realistyczny, w pełni znajdujący odbicie w danych historycznych.

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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Agnieszka Gerasimiuk