Elektronicznie podpisany przez:
Izabela Chrulska
dnia 29 września 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-45/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 29 września 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czeremcha kredytu długoterminowego w kwocie 1.100.000 zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Czeremcha kredytu długoterminowego w wysokości 1.100.000 zł, przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

Wójt Gminy Czeremcha pismem Fn.3052.2.2025.EK z dnia 11 września 2025 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w roku 2025 kredytu w wysokości 1.100.000 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniejszych zobowiązań.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

W sprawie zaciągnięcia ww. kredytu, z przeznaczeniem określonym jak w przywołanym wniosku, Wójt Gminy Czeremcha wydał też zarządzenie Nr 128/25 z dnia 11 września 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z brzmieniem §1 tego zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.100.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2026-2031.

Wójt Gminy dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy zawartego w §12 pkt 1 uchwały Nr VIII/48/24 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Czeremcha na 2025 rok. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §7 tejże uchwały, gdzie Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów bądź pożyczek zaciąganych m.in. na: spłatę wcześniejszych zobowiązań w kwocie 1.100.000 zł. Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Zarządzenie Wójta Gminy Czeremcha w sprawie zaciągnięcia kredytu pozostaje zgodne z obowiązującym limitem oraz zakresem udzielonego upoważnienia.

Budżet Gminy Czeremcha na 2025 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:
- dochody ogółem 43.708.219,59 zł, (bieżące 19.580.862,78 zł, majątkowe 24.127.356,81 zł);
- wydatki ogółem 42.447.806,80 zł, (bieżące 18.749.853,57 zł, majątkowe 23.697.953,23 zł).

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika nadwyżka budżetu w wysokości 1.260.412,79 zł, która ma zostać przeznaczona na planowaną spłatę kredytu.
Łączna kwota planowanych w roku 2025 przychodów wynosi 2.742.503,21 zł (par. 952 w kwocie 1.100.000 zł; par. 950 w kwocie 1.642.503,21 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 4.002.916 zł i obejmuje spłaty kredytów.
Skład Orzekający po dokonaniu analizy sprawozdawczości budżetowej za rok 2024 oraz bilansu z wykonania budżetu Gminy Czeremcha na dzień 31.12.2024 r. stwierdza, iż jednostka będzie dysponowała przychodami wewnętrznymi w wysokości zapewniającej możliwość sfinansowania części spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Czeremcha, w tym także kształtowanie się długu jednostki została przestawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej" – po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 92/25 Rady Gminy Czeremcha z dnia 27 marca 2025 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czeremcha na lata 2025-2031. 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 wartościami wynikającymi z budżetu po zmianach na ten rok, co odpowiada wymogom określonym w art. 229 ustawy o finansach publicznych. Z przedstawionych danych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czeremcha wynika, że najwyższa wartość długu przypada na koniec 2025 roku i wynosi 8.300.000 zł, co w stosunku do planowanych dochodów ogółem tego roku stanowi 18,98% (w stosunku do dochodów bieżących 42,38%). W kolejnych latach Gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych. W latach prognozy 2026-2031 budżety Gminy planowane są z nadwyżką. Zabezpiecza ona rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań. W związku z prognozowanym stanem zadłużenia w Prognozie we wszystkich latach zaplanowano wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, które stanowią łączną wartość 2.411.581,91 zł.

Skład Orzekający stwierdza, iż z wykazanych w Prognozie wartości wynika, że w latach 2025-2031 relacja, o której stanowi art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, nie zostanie naruszona. 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). W budżecie roku 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 7,99% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 14,62%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie.

Przyjęta w prognozie finansowej przesłanka zachowania omawianej relacji oparta jest – dla dopuszczalnych wskaźników spłat – przede wszystkim na założeniu osiągania corocznie tzw. nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami a wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy o finansach publicznych).
Wynik z działalności bieżącej Gminy 2025 roku zamyka się dodatnim wynikiem operacyjnym w wysokości 1.234.022,67 zł. W kolejnych latach, tj. 2026-2028 również zakładane są nadwyżki operacyjne w kwocie 1.500.000 zł rocznie, w latach 2029-2030 po 1.600.000 zł rocznie a w roku 2031 w wysokości 1.010.000 zł. Analiza danych historycznych (2022-2024) z działalności bieżącej Gminy wskazuje, że nadwyżki kształtowały się na poziomie od 52.342,87 zł (w 2024 roku) do

2.617.231,66 zł (w 2022 roku). Średnia arytmetyczna z tych lat wynosi 1.498.653,06 zł. Na tle danych zrealizowanych w latach poprzednich nadwyżki operacyjne w okresie objętym prognozą zostały oszacowane na poziomie nieznacznie odbiegającym od średniej z ostatnich 3 lat. W związku z tym przyjęte wartości można uznać za możliwe do realizacji, jednak wymagają one bieżącego monitorowania.
Ponadto Gmina planuje uzyskiwanie dochodów ze sprzedaży majątku we wszystkich latach objętych prognozą. W roku 2025 założono wpływy z tego tytułu w wysokości 50.000 zł, w roku 2026 w wysokości 40.000 zł oraz po 50.000 zł rocznie w latach 2027-2031. Analiza dochodów osiąganych w latach 2022-2024 wskazuje, że Gmina uzyskiwała z tego źródła od 31.014,32 zł do 127.631,95 zł rocznie, co pozwala uznać, że planowane wielkości mieszczą się w granicach dotychczasowych wykonanych dochodów oraz mają swoje odzwierciedlenie w objaśnieniach do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Skład Orzekający, wydając pozytywną opinię w przedmiocie planowanego kredytu długoterminowego, podkreśla konieczność stałego monitorowania przez Gminę założeń określonych w wieloletniej prognozie finansowej i zachowania dyscypliny w wykonywaniu budżetów w okresie objętym prognozą, celem urzeczywistnienia zakładanych wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych wskaźników obsługi długu warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

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
Izabela Chrulska