Elektronicznie podpisany przez:
Agnieszka Gerasimiuk
dnia 10 października 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-50/2025

z dnia 10 października 2025 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Mielnik pożyczki krótkoterminowej na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 3.590.387 zł zaciąganej 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

Beata Chmielewska - członek

Marlena Stachurska-Janczyło - członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Mielnik pożyczki krótkoterminowej na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 3.590.387 zł zaciąganej w roku 2025.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Mielnik pismem Nr FN.3052.2.2025 z dnia 2 października 2025 r. wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanieopinii o możliwości spłaty pożyczki krótkoterminowej na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 3.590.387 zł.

O zaciągnięciu pożyczki postanowił Wójt Mielnika w dniu 2 października 2025 r., podejmując zarządzenie Nr 82/25 w sprawie zaciągnięcia pożyczki ze środków Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Z przywołanego aktu wynika, iż wnioskowana pożyczka ma związek z zadaniem inwestycyjnym pn. „Budowa lokalnej oczyszczalni ścieków w Moszczonie Królewskiej wraz z budową sieci kanalizacyjnej”, zaś z zapisu § 2 wynika, iż źródłem spłaty tego zobowiązania będą dochody w roku 2025 oraz dochody otrzymane w drodze refundacji.

Z uchwały budżetowej Gminy Mielnik na 2025 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 48.154.257 zł (z tego dochody bieżące 25.391.769 zł, dochody majątkowe 22.762.488 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 50.726.258 zł (z tego wydatki bieżące 25.286.658 zł, wydatki majątkowe 25.439.600 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 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 uchwały Nr X/91/25 z dnia 26 września 2025 r. w sprawie zmian w budżecie na rok 2025 Rada Gminy Mielnik ustaliła limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu w wysokości 1.527.500 zł, limit na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.289.000 zł oraz limit na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 3.590.387 zł. Upoważnienie dla Wójta do zaciągnięcia tych zobowiązań w ramach określonych limitów zawarto w § 11 przywołanej uchwały. Mając na uwadze konstrukcję budżetu na 2025 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii organ wykonawczy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego zobowiązania pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1pkt 1 u.f.p. W budżecie Gminy Mielnik na rok 2025 ujęto zadanie inwestycyjne pn. „Budowa lokalnej oczyszczalni ścieków w Moszczonie Królewskiej wraz z budową sieci kanalizacyjnej”, określając łączne nakłady finansowe na kwotę 4.416.177 zł, w tym własne środki budżetowe 825.790 zł oraz środki art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p 3.590.387 zł.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Mielnik została przedstawiona w uchwale Rady Gminy Mielnik Nr X/92/25 z dnia 26 września 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 20,58% 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 wszystkich zobowiązań dłużnych 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% (po zastosowaniu ustawowych wyłączeń) przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o faktyczne wykonanie 2024 r. stanowiącym 14,92%.

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 105.111 zł, co jest zgodne z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W latach 2026 – 2032 założono nadwyżki operacyjne w przedziale 1.847.600 zł – 1.607.500 zł. Taka projekcja nadwyżek operacyjnych opiera się na danych realistycznych. Średnia wielkość nadwyżki operacyjnej osiągniętej w ostatnich siedmiu latach wyniosła 2.350.555,36 zł, co dobrze rokuje w kwestii możliwości obsługi zadłużenia. Dodatkowo podkreślić należy, iż ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych nie stosuje się do spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu finansowanego z udziałem środków z budżetu UE, a opiniowana pożyczka na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 3.590.387 zł do tej kategorii należy.

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