

## UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-40/2024

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 22 sierpnia 2024 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łomża kredytu długoterminowego w kwocie 12 500 000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy oraz 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 2023 r. poz.1325), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, 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:

Marlena Stachurska-Janczyło - przewodnicząca

Agnieszka Gerasimiuk - członek

Beata Chmielewska - członek

#### **opiniuje pozytywnie z uwagą**

możliwość spłaty przez Gminę Łomża planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego w kwocie 12 500 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych.

#### UZASADNIENIE

Wójt Gminy Łomża, działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, pismem Nr WF.3021.190.2024 z dnia 6 sierpnia 2024 r. (wpłynęło do tut. Izby w dniu 7 sierpnia 2024 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 12 500 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na 2024 rok (w wysokości 10 512 800 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych (w wysokości 1 987 200 zł).

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest zarządzenie Nr 33/24 Wójta Gminy Łomża z dnia 8 sierpnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Zgodnie z § 1 tego zarządzenia kredyt będzie zaciągnięty w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych gminy, o czym stanowi § 3 powyższej uchwały. Termin ostatecznej jego

spląty to rok 2034 (§ 2). Zabezpieczeniem spląty kredytu ma być weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy Łomża dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Łomża, zawartego w § 12 pkt 1 uchwały Nr LII/468/24 Rady Gminy Łomża z dnia 15 stycznia 2024 r. w sprawie budżetu Gminy Łomża na 2024 rok.

Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w § 7 uchwały Nr LII/468/24 Rady Gminy Łomża z dnia 15 stycznia 2024 r. w sprawie budżetu Gminy Łomża na 2024 rok (w brzmieniu zmienionym §12 uchwały Nr III/20/24 Rady Gminy Łomża z dnia 19 czerwca 2024 r. w sprawie zmian w budżecie na 2024 rok) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 10 512 800 zł (pkt 2) oraz na splatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 1 987 200 zł (pkt 3).

Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r. poz. 1270, ze zm.). Wójt Gminy Łomża podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działał więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Gminy Łomża, po zmianach dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatniej zmiany w budżecie dokonano zarządzeniem Nr 29/24) przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 97 252 503,95 zł,  
w tym bieżące: 66 222 616,07 zł, majątkowe: 31 029 887,88 zł,
- wydatki ogółem: 113 179 668,01 zł,  
w tym bieżące: 59 224 094,18 zł, majątkowe: 53 955 573,83 zł.

Różnica między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt na kwotę 15 927 164,06 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1 464 753,30 zł.
- planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 10 512 800 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy z dnia o finansach publicznych w kwocie 3 949 610,76 zł;

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. **Jednak tak przyjęty sposób sfinansowania deficytu budżetu spowoduje kolejny wzrost zadłużenia gminy na koniec 2024 r., które w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2023 wzrośnie o kwotę 10 512 800 zł i wyniesie 22 584 800,04 zł, co stanowi 23,22 % planowanych dochodów ogółem (34,10 % w stosunku do planowanych dochodów bieżących).** Na obsługę długu zaplanowano w budżecie 2024 roku 740 000 zł (w całym okresie kwota ta wyniesie 7 074 000 zł).

Łączne przychody budżetu na 2024 rok wynoszą 17 914 364,06 zł i są one przeznaczane na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2024 roku w wysokości 15 927 164,06 zł oraz na splatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych w kwocie 1 987 200 zł.

Skład Orzekający dokonał analizy sprawozdawczości sporządzonej na dzień 31 grudnia 2023 r. W świetle tych danych można stwierdzić, iż Gmina będzie posiadała przychody wewnętrzne możliwe do zaangażowania w budżecie roku 2024 w przedstawionej powyżej wysokości.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Łomża, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr III/19/24 Rady Gminy Łomża z dnia 19 czerwca 2024 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2024 – 2034. Wynika z niej, że Gmina Łomża zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2034 roku.

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, iż w całym okresie objętym Prognozą zostanie zachowana relacja, o której stanowi art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, tzn. 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 2024 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 4,86% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2023 roku stanowiącym 16,86%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie (od 4,80% do 23,65%).

Wynik z działalności bieżącej gminy 2024 roku zamyka się dodatnim wynikiem operacyjnym (kwota nadwyżki w sekcji bieżącej budżetu wynosi 6 986 305,89 zł), w związku z czym wymóg równowagi budżetu w części dotyczącej dochodów i wydatków bieżących, o którym mowa w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych został spełniony.

Od roku 2025 do końca okresu objętego WPF zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, kształtujące się na poziomie od 12 258 345,13 zł (w roku 2025) do 18 130 000 zł (w roku 2034). Analiza danych historycznych (2017-2023) z działalności bieżącej Gminy wskazuje, że nadwyżki operacyjne kształtowały się na poziomie od 4 749 676,50 zł do 10 167 238,16 zł. W kontekście historycznym dane dotyczące nadwyżek operacyjnych nie znajdują uzasadnienia. Skład Orzekający wziął jednak pod uwagę objaśnienia do uchwały Nr LII/467/24 Rady Gminy Łomża z dnia 15 stycznia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2024-2034 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2034 opisujące prognozowany wzrost nadwyżek operacyjnych. Wynika z nich między innymi, iż w 2025 roku zaplanowano wzrost dochodów bieżących o ok. 8% wynikający z „*ujęcia dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w wysokości zbliżonej do planowanego wykonania w 2023 r, ponieważ plan 2024 r. jest zaniżony o dotacje, które są zwiększane w trakcie roku. Zwiększono również dochody z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych o 22,84%, z uwagi na planowane zwiększenie od 2025 r. liczby podatników.*” Ponadto, jak wskazano, wydatki 2025 roku prognozowane są w wysokości niższej od roku 2023. Związane jest to z planowanym zamknięciem szkoły podstawowej prowadzonej przez stowarzyszenie, a także wymianą lamp oświetlenia ulicznego na energooszczędne. W latach 2026-2034 zaplanowano wzrost dochodów bieżących związany ze stałym wzrostem liczby mieszkańców przekładającym się na zwiększenie środków będących częścią podatku dochodowego od osób fizycznych oraz wysokość podatku od nieruchomości. Brane jest także pod uwagę podniesienie obowiązujących obecnie na terenie gminy stawek podatków lokalnych. **Skład Orzekający zaznacza jednak, iż utrzymanie opisanego stanu stanowi warunek możliwości spłaty zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Łomża zobowiązania dłużnego.**

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

#### POUCZENIE

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego  
Marlena Stachurska-Janczyło