

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-13/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 7 czerwca 2024 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czeremcha kredytu długoterminowego w kwocie 3.750.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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:

Małgorzata Rutkowska	- przewodnicząca
Maria Wasilewska	- członek
Marlena Stachurska-Janczyło	- członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Czeremcha planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego w wysokości 3.750.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, wskazując na uwagi w uzasadnieniu.

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

Wójt Gminy Czeremcha pismem Fn.3052.3.2024.MKN z dnia 14.05.2024 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.750.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest zarządzenie Nr 6/24 Wójta Gminy Czeremcha z dnia 10 maja 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu. Zgodnie z brzmieniem §1 tego zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3.750.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w latach 2025-2030 z dochodów własnych Gminy a zabezpieczeniem zaciągniętego zobowiązania będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Czeremcha, zawartego w §12 pkt 1 uchwały Nr XLVI/284/23 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Czeremcha na rok 2024. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §7 ww. Uchwały, w której Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych m.in. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 3.750.000 zł. Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Wójt podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działa więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Gminy Czeremcha na 2024 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 26.545.675,77 zł, w tym bieżące: 16.884.309,55 zł, majątkowe: 9.661.366,22 zł;
- wydatki ogółem: 36.593.136,86 zł, w tym bieżące: 18.333.778,83 zł, majątkowe: 18.259.358,03 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 10.047.461,09 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:

- planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 3.750.000 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy z dnia o finansach publicznych w kwocie 1.487.282,54 zł;
- niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217. ust 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4.810.178,55 zł.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Łączna kwota planowanych w 2024 roku przychodów wynosi 11.077.461,09 zł (§952 w kwocie 3.750.000 zł, §905 w kwocie 4.810.178,55 zł, §950 w kwocie 2.517.282,54 zł), zaś kwota rozchodów wynosi 1.030.000 zł i obejmuje spłatę kredytów (§992).

Skład Orzekający po dokonaniu analizy sprawozdawczości budżetowej za rok 2023 oraz bilansu z wykonania budżetu Gminy Czeremcha na dzień 31.12.2023 r. stwierdza, iż jednostka będzie dysponowała przychodami wewnętrznymi w wysokościach pozwalających na sfinansowanie części deficytu planowanego w roku 2024 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Czeremcha, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 12/24 Wójta Gminy Czeremcha z dnia 28 maja 2024 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czeremcha na lata 2024 – 2030. Gmina Czeremcha zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2030 roku. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 8.610.000 zł ma wystąpić na koniec 2024 roku (stanowiąc 32,43% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, a w stosunku do dochodów bieżących 50,99%). W kolejnych latach Gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych. W związku z prognozowanym stanem zadłużenia w prognozie we wszystkich latach zaplanowano wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia zobowiązania, które stanowią łączną wartość 1.990.000 zł.

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 7,67% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2023 roku stanowiącym 18,57%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 0,94% w 2030 r. do 6,21% w 2026 r.

Wynik z działalności bieżącej gminy 2024 roku zamyka się ujemnym wynikiem operacyjnym. Planowane wydatki bieżące przekraczają planowane dochody bieżące o kwotę 1.450.269,28 zł. Zgodnie z przyjętym planem przychodów, Gmina w budżecie roku 2024 angażuje na pokrycie ujemnego wyniku operacyjnego przychody wewnętrzne. Skład Orzekający uznaje, że wymóg równoważenia 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, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych. Kształtują się one na poziomie od 1.400.000 zł do 1.500.000 zł. Analiza danych historycznych (2021-2023) z działalności bieżącej Gminy wskazuje, że nadwyżki operacyjne kształtowały się na poziomie od 1.060.168,48 zł do 2.617.231,66 zł. W kontekście historycznym dane dotyczące nadwyżek operacyjnych znajdują uzasadnienie.

Ponadto Gmina Czeremcha planuje dochody ze sprzedaży majątku w całym okresie Prognozy w kwotach na poziomie 40.000 zł - 50.000 zł. Zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku znajdują uzasadnienie w kontekście danych historycznych.

Uwzględniając przyrost zadłużenia Gminy (w związku z zaciąganiem zobowiązań) oraz przywołany wyżej zmienny poziom wykonania parametrów istotnych dla kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych Składu Orzekającego zwraca uwagę na konieczne, nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w prognozie. Niezrealizowanie istotnych czynników tzn. nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku w wysokościach ujętych w prognozie może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach przyszłych.

Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o planowanym kredycie długoterminowym, wskazuje na konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym prognozą, celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych wskaźników obsługi długu warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów oraz wpływów z tytułu sprzedaży majątku.

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
Małgorzata Rutkowska