

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-14/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 27 maja 2024 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szczuczyn kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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 Szczuczyn planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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

Burmistrz Szczuczyna pismem Fn.033.1.2024 z dnia 20.05.2024 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000 zł przewidzianego do zaciągnięcia w 2024 roku na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 848.600 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.151.400 zł.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest zarządzenie Nr 41/24 Burmistrza Szczuczyna z dnia 20 maja 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z brzmieniem §1 tego zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3.000.000 zł w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu w kwocie 848.600 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.151.400 zł. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w latach 2025-2034 z dochodów własnych gminy, a zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Burmistrz Szczuczyna dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Miejskiej w Szczuczynie, zawartego w §11 pkt 1 uchwały Nr 354/LXVIII/23 z dnia 22 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Szczuczyn na 2024 rok. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §8 uchwały Nr 374/LXXI/24 z dnia 22 marca 2024 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2024 rok, w której Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych m.in. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 848.600 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.151.400 zł. Przeznaczenie kredytu

zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Burmistrz podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działa więc w granicach limitu i upoważnienia.

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

- dochody ogółem: 49.301.152 zł, w tym bieżące: 35.397.627 zł, majątkowe: 13.903.525 zł;
- wydatki ogółem: 53.149.752 zł, w tym bieżące: 34.075.129 zł, majątkowe: 19.074.623 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 3.848.600 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi:

- z planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 848.600 zł;
- z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 2.970.010 zł;
- ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w ustawie o utrzymaniu czystości i porządku w gminach w kwocie 29.990 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 6.000.000 zł (§952 w kwocie 3.000.000, §905 w kwocie 29.990 zł, §950 w kwocie 2.970.010 zł), zaś kwota rozchodów wynosi 2.151.400 zł i obejmuje spłatę otrzymanych kredytów i pożyczek (§992).

Skład Orzekający dokonał analizy sprawozdawczości na dzień 31 grudnia 2023 r. W świetle tych danych można stwierdzić, iż Gmina będzie posiadała przychody wewnętrzne do zaangażowania w powyższej kwocie w budżecie 2024 r.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Szczuczyn, w tym także kształtowanie się długu publicznego, została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr 373/LXXI/24 Rady Miejskiej w Szczuczynie z dnia 22 marca 2024 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2024 – 2034. Gmina Szczuczyn zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2034 roku. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 13.003.000 zł ma wystąpić na koniec 2024 roku (stanowiąc 26,48% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, a w stosunku do dochodów bieżących 36,94%). 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 4.367.000 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 11,73% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2023 roku stanowiącym 23,78%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie.

W całym okresie objętym Prognozą 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.

Wynik z działalności bieżącej Gminy Szczuczyn zaplanowany na 2024 rok zamyka się nadwyżką operacyjną w wysokości 1.207.534 zł. Natomiast w kolejnych latach prognozy (2025-2034) zostały przyjęte na poziomie 2.400.000 zł – 3.400.000 zł. Analiza danych historycznych (2017-2023) z działalności bieżącej Gminy wskazuje, że nadwyżki operacyjne kształtowały się na poziomie ok.

2,27 mln zł – 5 mln zł. W kontekście historycznym dane dotyczące nadwyżek operacyjnych znajdują uzasadnienie.

Ponadto Gmina Szczuczyn planuje dochody ze sprzedaży majątku w 2024 roku w kwocie 500.000 zł i w 2025 roku w kwocie 100.000 zł. W pozostałych latach nie prognozuje się dochodów z powyższego tytułu. Zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku znajdują uzasadnienie w kontekście danych historycznych oraz w uzasadnieniu.

Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o planowanym kredycie długoterminowym podkreśla, iż niezbędne jest stałe i wnikliwe monitorowanie przez Gminę założeń określanych w wieloletniej prognozie finansowej pod kątem faktycznej ich realizacji.

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