

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-16/2023

z dnia 6 lipca 2023 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szczuczyn kredytu długoterminowego w kwocie 2.500.000 zł przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U z 2022 r., poz. 1668 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U z 2023 r. poz. 1270) oraz Zarządzenia Nr 1/14 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 1 kwietnia 2014 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach zamiejscowych w Łomży i Suwałkach,

Skład Orzekający w osobach:

Małgorzata Rutkowska	- przewodnicząca
Maria Wasilewska	- członek
Paweł Gałko	- członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Szczuczyn kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

Burmistrz Szczuczyna pismem Fn.033.1.2023 z dnia 30.06.2023 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł przewidzianego do zaciągnięcia w 2023 roku z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 615.640 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 1.884.360 zł.

W związku z zaciągnięciem ww. kredytu Burmistrz Szczuczyna podjął Zarządzenie nr 26/23 z dnia 26 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z brzmieniem §1 Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 2.500.000 zł w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu w kwocie 615.640 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.884.360 zł. Z dalszych zapisów Zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w latach 2024-2033 z dochodów własnych gminy, zaś formą zabezpieczenia kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Budżet Gminy Szczuczyn na 2023 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 50.367.605 zł, (w tym bieżące: 30.015.648 zł, majątkowe: 20.351.957 zł);
- wydatki ogółem: 52.009.245 zł, (w tym bieżące: 29.284.664 zł, majątkowe: 22.724.581 zł).

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 1.641.640 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:

- planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 615.640 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 847.598 zł;
- przychodów pochodzących ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w ustawie o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi w kwocie 2.434 zł;
- przychodów pochodzących ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w ustawie o utrzymaniu czystości i porządku w gminach w kwocie 175.968 zł.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.).

Łączna kwota planowanych w 2023 roku przychodów wynosi 3.526.000 zł, zaś kwota rozchodów 1.884.360 zł i obejmuje spłatę otrzymanych kredytów i pożyczek (§992).

Analiza bilansu z wykonania budżetu Gminy Szczuczyn sporządzonego na dzień 31 grudnia 2022 r. wskazuje, iż kwota przychodów wewnętrznych w łącznej wysokości 1.126.000 zł jest możliwa do zaangażowania w budżecie roku 2023.

W postanowieniach zawartych w §9 Uchwały Nr 323/LXIII/23 Rady Miejskiej w Szczuczynie z dnia 23 czerwca 2023 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2023 rok, Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych m.in. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 615.640 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 1.884.360 zł, zaś na mocy §12 pkt 1 Uchwały nr 291/LVII/22 Rady Miejskiej w Szczuczynie z dnia 20 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Szczuczyn na 2023 rok, upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Miejską.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2023 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Burmistrz Szczuczyna działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego zobowiązania pozostaje w zgodzie z przepisami 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.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Szczuczyn, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr 322/LXIII/23 Rady Miejskiej w Szczuczynie z dnia 23 czerwca 2023 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2023 – 2033. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2023 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu na ten rok, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Gmina Szczuczyn zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2033 roku. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 12.154.400 zł ma wystąpić na koniec 2023 roku (stanowiąc 24,13% szacowanych w danym roku dochodów ogółem). W kolejnych latach nie planuje się zaciągania zobowiązań dłużnych, więc dług publiczny będzie sukcesywnie malał.

Łączna prognozowana kwota wydatków na obsługę zadłużenia w okresie na jaki sporządzono Wieloletnią Prognozę Finansową, tj. 2023-2033 wyniesie 4.220.000 zł.

W latach 2024-2033 źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach (kol. 3, 3.1, 5, 5.1 tabeli WPF).

Z określonych w wieloletniej prognozie wartości, przy uwzględnieniu wartości sprawozdawczych z wykonania budżetów w latach poprzednich (2016-2022) wynika, że w 2023 roku i kolejnych latach

objętych prognozą, tj. w okresie spłaty długu nie zostaną naruszone relacje, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, 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 budżecie roku 2023 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 12,52% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2022 roku stanowiącym 25,05%.

Porównanie ustalonych dla poszczególnych lat procentowych wskaźników pomiędzy planowanymi spłatami zobowiązań a dopuszczalnymi wskaźnikami spłat kształtuje się na poziomie pozostawiającym rezerwę limitową. Rezerwa ta w latach 2024-2033 kształtuje się na poziomie od 3,87% do 9,98%.

Zachowanie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, tj. pomiędzy wskaźnikami planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań i wskaźnikami dopuszczalnych limitów spłat, oparte jest przede wszystkim na założeniu realizacji nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy) w latach 2023 – 2033 oraz wpływów ze sprzedaży majątku (dla okresu 2023 – 2024).

Gmina Szczuczyn w okresie objętym Prognozą planuje dochody ze sprzedaży majątku w 2023 roku w kwocie 420.000 zł, w 2024 roku w kwocie 500.000 zł. W pozostałych latach nie prognozuje się dochodów z powyższego tytułu. Zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku w latach 2023-2024 znajdują uzasadnienie w kontekście danych historycznych i objaśnieniach.

Nadwyżka operacyjna (kol. 7.1 tabeli WPF) w budżecie roku 2023 została zaplanowana w wysokości 730.984 zł. Natomiast w latach kolejnych tj. 2024-2033 kształtuje się na poziomie od 1.650.000 zł do 2.200.000 zł. Analiza danych historycznych (2016-2022) z działalności bieżącej Gminy wskazuje, że nadwyżki operacyjne kształtowały się na poziomie od 2.387.816,20 zł do 4.996.845,41 zł. Przyjęte w omawianym obszarze założenia prognostyczne znajdują uzasadnienie w oparciu o dane historyczne, jak również mieszczą się w średniej arytmetycznej sald z ostatnich 7 lat, która wynosi 3.840.323,49 zł.

Ze względu na wzrastający poziom zadłużenia (w związku z zaciąganiem zobowiązań), ryzyko wynikające z odległego okresu prognozowania (do 2033 roku), Skład Orzekający zwraca uwagę na występujące obecnie istotne zagrożenia, jakie dla stabilności gospodarki finansowej Gminy niosą niekorzystne zjawiska makroekonomiczne, w tym wysoki poziom inflacji, nasilający presję na zwiększenie wydatków o charakterze bieżącym z powodu znaczącego wzrostu kosztów wykonywania zadań. Uwzględniając ponadto konieczność generowania od 2024 roku nadwyżek budżetowych przeznaczanych na spłaty, w ocenie Składu Orzekającego konieczne jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w Prognozie pod kątem faktycznej 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