

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-33/2022

z dnia 5 października 2022 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Ciechanowiec kredytu długoterminowego w wysokości 6.300.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz 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 jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1668), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r., poz. 1634, ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku 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:

| | |
|----------------------|------------------|
| Agnieszka Gerasimiuk | - przewodnicząca |
| Paweł Gałko | - członek |
| Katarzyna Gawrońska | - członek |

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Ciechanowiec kredytu długoterminowego w wysokości 6.300.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

Burmistrz Ciechanowca pismem Nr SKG.3021.1.24.2022 z dnia 19 września 2022 r. wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2022 roku w kwocie 6.300.000 zł, w tym z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 5.600.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 700.000 zł.

W sprawie zaciągnięcia powyższego zobowiązania Burmistrz Ciechanowca podjął zarządzenie Nr 69/22 z dnia 19 września 2022 r w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Z zapisu §1 zarządzenia wynika, iż zaciągnięty kredyt wraz z odsetkami będzie spłacany do roku 2037, a formą zabezpieczenia przedmiotowego zobowiązania będzie weksel „in blanco”.

Z uchwały budżetowej gminy Ciechanowiec na 2022 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii wynika, iż na 2022 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 21.906.205,76 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 51.380.641,96 zł (z tego dochody bieżące 44.759.192,50 zł, dochody majątkowe 6.621.449,46 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 73.286.847,72 zł (z tego wydatki bieżące 42.567.010,18 zł, wydatki majątkowe 30.719.837,54 zł). Deficyt budżetu pokryty zostanie przychodami z następujących źródeł:

- wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 5.900.000 zł;

-przychodów z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków budżetu wynikających z ustawy o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi w kwocie 45.186,44 zł;

- przychodów wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych w kwocie 14.462,04 zł;

- kredytu długoterminowego w kwocie 5.600.000 zł;

- nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie 10.346.557,28 zł.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 5, 6 oraz 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, ze zm.). Analiza bilansu z wykonania budżetu Gminy Ciechanowiec sporządzonego na dzień 31 grudnia 2021 r. wskazuje, iż kwota przychodów wewnętrznych w łącznej wysokości 16.306.205,76 zł jest możliwa do zaangażowania w budżecie roku 2022.

Łączna kwota planowanych przez Gminę Ciechanowiec na 2022 rok przychodów wynosi 22.606.205,76 zł, zaś kwota rozchodów 700.000 zł.

W postanowieniach zawartych w §5 uchwały Nr 349/XLIV/22 z dnia 8 września 2022 r., Rada Miejska ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, w tym m.in. zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.600.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętego kredytu długoterminowego w kwocie 700.000 zł. Opiniowane zobowiązanie mieści się w tak określonych limitach. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2022 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego Burmistrz Ciechanowca działa na podstawie upoważnienia zawartego w Uchwale Rady Miejskiej Nr 271/XXXVI/21 oraz 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 została przedstawiona w Wieloletniej Prognozie Finansowej – po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 68//22 Burmistrza Ciechanowca z dnia 19 września 2022 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ciechanowiec na lata 2022 – 2037. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2022 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.

Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wartości wynika, iż w roku 2022, jak i kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, nie zostaną naruszone relacje, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, a do ustalenia tej relacji przyjęto okres trzech lat do wyliczenia maksymalnego dopuszczalnego limitu spłat zobowiązań w tym okresie oraz zastosowano ustawowe wyłączenia.

Uwzględniając powyższe, w roku budżetowym 2022 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 1,98% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, który stanowi 28,60%. W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem corocznie będzie kształtował się na bezpiecznych poziomach pomiędzy 21,29% a 14,55%.

W latach 2023 - 2037 źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach.

Gmina Ciechanowiec zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2037 roku. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 11.500.000 zł ma wystąpić na koniec 2022 roku (stanowiąc 22,38% szacowanych w danym roku dochodów ogółem), w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie malał.

Łączna prognozowana kwota wydatków na obsługę zadłużenia w okresie na jaki sporządzono Wieloletnią Prognozę Finansową, tj. 2022 - 2037 wyniesie 7.982.000 zł.

W obecnym roku budżetowym część bieżąca budżetu notuje nadwyżkę operacyjną w kwocie 2.192.182,32 zł, co wypełnia dyspozycję art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W kolejnych latach objętych prognozą (2023-2037) projektowane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy, a także istotne z punktu widzenia ustalania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w kwotach rzędu 5.030.000 zł- 4.600.000 zł.

Analiza danych historycznych z działalności bieżącej Gminy za okres 2019 – 2021 wskazuje, iż różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wynosiła odpowiednio:

- *wykonanie 2019* 4.433.492,06 zł;
- *wykonanie 2020* 6.377.205,72 zł;
- *wykonanie 2021* 8.285.933,82 zł.

W okresie objętym WPF wpływów ze sprzedaży majątku nie prognozuje się.

Analizując powyższe Skład Orzekający stwierdza, iż prognozy dodatnich sald operacyjnych budżetów ujętych w okresie objętym WPF są ustalone w sposób realistyczny i nie przekraczają wartości wynikających z danych historycznych.

Mając za podstawę przedstawione wartości planistyczne oraz 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 od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Agnieszka Gerasimiuk

