

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-12/2023

z dnia 26 czerwca 2023 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bielsk Podlaski kredytu długoterminowego w wysokości 2.800.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy

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, ze zm.), 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 Gminę Bielsk Podlaski kredytu długoterminowego w wysokości 2.800.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

UZASADNIENIE

Wójt Bielska Podlaskiego pismem Nr Fn.3051.7.2023.AN z dnia 5 czerwca 2023 r. wystąpiła z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku w kwocie 2.800.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

W sprawie zaciągnięcia powyższego zobowiązania Wójt Bielska Podlaskiego podjęła zarządzenie Nr 40/2023 z dnia 5 czerwca 2023 r. Z zapisu §2 wynika, iż zaciągnięty kredyt wraz z odsetkami będzie spłacany w latach 2024-2030, a formą zabezpieczenia przedmiotowego zobowiązania będzie weksel „in blanco”.

Z uchwał i zarządzeń w sprawie zmian w budżecie gminy Bielsk Podlaski na 2023 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii wynika, iż na 2023 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 9.085.744 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 52.486.652 zł (z tego dochody bieżące 32.194.406 zł, dochody majątkowe 20.292.246 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 61.572.396 zł (z tego wydatki bieżące 33.040.644

zł, wydatki majątkowe 28.531.752 zł). Deficyt budżetu pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z następujących źródeł:

- kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł,

- wolnych środków jako nadwyżkiśrodków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 4.103.396 zł,

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w ustawach szczególnych w kwocie 1.778.633 zł;

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 203.715 zł,

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 6 i 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 Bielsk Podlaski sporządzonego na dzień 31 grudnia 2022 r. wskazuje, iż kwota 7.319.816 zł przychodów wewnętrznych (w tym wolne środki 1.234.072 zł przeznaczone na spłatę rozchodów) jest możliwa do zaangażowania w budżecie roku 2023. Łączna kwota planowanych przez Gminę Bielsk Podlaski na 2023 rok przychodów wynosi 10.319.816 zł, zaś kwota rozchodów 1.234.072 zł.

W postanowieniach zawartych w §3 punkt 2 uchwały Nr XLVII/376/2023 z dnia 28 kwietnia 2023 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2023 rok, Rada Gminy Bielsk Podlaski ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, w tym m.in. zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000 zł. Opiniowane zobowiązanie mieści się w tak określonym limicie. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2023 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego Wójt Bielska Podlaskiego pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Bielsk Podlaski została przedstawiona w Wieloletniej Prognozie Finansowej – po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLVII/377/2023 Rady Gminy Bielsk Podlaski z dnia 28 kwietnia 2023 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bielsk Podlaski na lata 2023 – 2030. 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. Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wartości wynika, iż w roku 2023, 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.

Uwzględniając powyższe, w roku budżetowym 2023 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 5,8% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, który stanowi 19,16% (rezerwa limitowa 13,36%). W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem corocznie będzie kształtował się następujących bezpiecznych poziomach: rok 2024 – 6,27%; rok 2025 – 6,23%; a w pozostałym okresie pomiędzy 6,02% a 3,73%.

W latach 2025i 2027 Gmina Bielsk Podlaski zamierza powiększyć zadłużenie o łączną kwotę 1.900.000 zł w związku z koniecznością sfinansowania rozchodów przypadających w tym okresie z tytułu spłaty rat kapitałowych kredytów zaciągniętych w poprzednich latach. Natomiast w latach 2024, 2026 i 2028-2030 źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach. Powyższe potwierdza analiza wartości przyjętych w kol. 3, 3.1 oraz 5 i 5.1 tabeli w p.f.

Gmina Bielsk Podlaski zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2030 roku. Na koniec bieżącego roku planowany dług zamknie się kwotą 6.263.053 zł, co stanowi 11,93% planowanych 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. 2023 - 2030 wyniesie 2.192.500 zł.

W obecnym roku budżetowym część bieżąca budżetu notuje deficyt operacyjny w kwocie 846.238 zł, co wypełnia dyspozycję art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w zw. z art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1927). W kolejnych latach objętych prognozą (2024-2030) 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. Tzw. nadwyżka operacyjna (kol. 7.1 tabeli wpf) kształtuje się na następujących poziomach: rok 2024: 1.162.659 zł; rok 2025: 1.185.582 zł; rok 2026: 1.048.268 zł, rok 2027: 1.169.542 zł, 2028: 1.159.720 zł; rok 2029: 1.132.932 zł, rok 2030: 1.192.593 zł.

Analiza danych historycznych z działalności bieżącej Gminy za okres 2020 – 2022 wskazuje, iż różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wynosiła odpowiednio:

- | | |
|------------------|------------------|
| - wykonanie 2020 | 3.757.046,26 zł; |
| - wykonanie 2021 | 4.004.971 zł; |
| - wykonanie 2022 | 4.223.211,32 zł. |

W okresie objętym WPF wpływy ze sprzedaży majątku prognozuje się we wszystkich latach na poziomie ponad 400.000 zł. Wartości historyczne potwierdzają, że taka projekcja dochodów ze sprzedaży majątku jest możliwa do zrealizowania.

Analizując powyższe Skład Orzekający stwierdza, iż prognozy dodatnich sald operacyjnych budżetów ujętych w okresie objętym WPF są ustalone na poziomie ostrożnościowym i nie przekraczają wartości wynikających z danych historycznych, co dobrze rokuje w kwestii obsługi zadłużenia gminy.

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