

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-6/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 8 maja 2024 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Radziłów kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000 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
Katarzyna Gawrońska	- członek
Marlena Stachurska-Janczyło	- członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Radziłów planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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

Wójt Gminy Radziłów pismem Fn.3051.1.2024.AJ z dnia 24.04.2024 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

Podstawą do zaciągnięcia ww. jest kredytu jest zarządzenie Nr 29/2024 Wójta Gminy Radziłów z dnia 23 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu. Zgodnie z brzmieniem §1 tego zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 4.000.000 zł na pokrycie deficytu budżetu gminy na rok 2024. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w latach 2024-2035 ze środków własnych budżetu gminy a zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Radziłów, zawartego w §12 pkt 1 uchwały Nr LX/465/2024 z dnia 22 marca 2024 r. w sprawie zmian w budżecie gminy Radziłów na 2024 rok. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §10 w/w Uchwały, w której Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych m.in. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 4.000.000 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 Radziłów na 2024 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 41.964.534,94 zł, w tym bieżące: 28.075.332,94 zł, majątkowe: 13.889.202,00 zł;
- wydatki ogółem: 47.324.427,94 zł, w tym bieżące: 29.152.641,94 zł, majątkowe: 18.171.786,00 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 5.359.893 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:

- planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 4.000.000 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy z dnia o finansach publicznych w kwocie 998.202 zł;
- przychodów pochodzących ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w Ustawie o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi i dochodów z opłat za koncesje na sprzedaż alkoholu w kwocie 6.100 zł;
- przychodów pochodzących ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w Ustawie o utrzymaniu czystości i porządku w gminach i dochodów z opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi w kwocie 355.591 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 5.954.307 zł (§952 w kwocie 4.000.000 zł, §905 w kwocie 361.691 zł, §950 w kwocie 1.592.616 zł), zaś kwota rozchodów wynosi 594.414 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 w powyższej kwocie do zaangażowania w budżecie 2024 r.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Radziłów, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr LX/466/2024 Rady Gminy Radziłów z dnia 22 marca 2024 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radziłów na lata 2024 – 2035. Gmina Radziłów zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2035 roku. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 6.260.000 zł ma wystąpić na koniec 2024 roku (stanowiąc 14,92% szacowanych w danym roku dochodów ogółem). W kolejnych latach Gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych.

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 4,97% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2023 roku stanowiącym 23,65%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie (od 2,92% do 14,48%).

Wynik z działalności bieżącej gminy 2024 roku zamyka się ujemnym wynikiem operacyjnym. Planowane wydatki bieżące przekraczają planowane dochody bieżące o kwotę 1.077.309 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 925.155 zł (w roku 2022) do 1.440.788 zł (w roku 2025). Analiza danych historycznych (2017-2023) z działalności bieżącej Gminy wskazuje, że nadwyżki operacyjne kształtowały się na poziomie od 2.996.507,64 zł do 6.070.053,63 zł. W kontekście historycznym dane dotyczące nadwyżek operacyjnych znajdują uzasadnienie.

Ponadto Gmina Radziłów planuje dochody ze sprzedaży majątku w 2024 roku w kwocie 32.000 zł. W pozostałych latach nie prognozuje się dochodów z powyższego tytułu. Zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku znajdują uzasadnienie w kontekście danych historycznych.

Mając powyższe na uwadze 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
Małgorzata Rutkowska