



UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-49/2021

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 18 listopada 2021 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czarna Białostocka kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 4 300 000,00 zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2021 rok.

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 2019 r. poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.) 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:

Beata Chmielewska	– przewodnicząca
Ewa Czołpińska	– członek
Agnieszka Gerasimiuk	– członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Czarna Białostocka kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 4 300 000 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarna Białostocka na 2021 rok.

UZASADNIENIE

Burmistrz Czarnej Białostockiej pismem Nr Fn.3022.4.2021 z dnia 5 listopada 2021 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 4 300 000,00 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku w kwocie 2 400 000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 1 900 000,00 zł.

Podstawą do zaciągnięcia kredytu jest zarządzenie Nr 335/21 Burmistrza Czarnej Białostockiej z dnia 28 października 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarna Białostocka na 2021 rok.

Zgodnie z § 1 przedmiotowego zarządzenia postanowiono zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 4 300 000 zł z przeznaczeniem na:

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 1 900 000,00 zł,
- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarna Białostocka na 2021 rok w kwocie 2 400 000,00 zł.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2022–2030 z dochodów i przychodów budżetu gminy, natomiast zabezpieczeniem planowanego do zaciągnięcia kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, o czym stanowią §§ 2 i 3 powyższego zarządzenia.

Z uchwały budżetowej Gminy Czarna Białostocka na 2021 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (w tym zmiany dokonane uchwałą Nr XX XI/265/21 Rady Miejskiej w Czarnej Białostockiej z dnia 7 października 2021 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Czarna Białostocka na 2021 rok oraz zarządzeniem Nr 334/21 Burmistrza Czarnej Białostockiej z dnia 28 października 2021 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Czarna Białostocka na 2021 rok) wynika, iż na 2021 rok zaplanowano deficyt budżetu gminy w wysokości 9 606 212,00 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 57 546 432,41 zł (z tego dochody bieżące 49 630 026,41 zł, dochody majątkowe 7 916 406,00 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 67 152 644,41 zł (z tego wydatki bieżące 47 353 099,41 zł, wydatki majątkowe 19 799 545,00 zł).

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- zaciąganych kredytów – 2 400 000,00 zł;
- wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy wynikających z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych – 6 674 881,00 zł;
- rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 436 546,00 zł;
- szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w ustawie o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi – 94 785,00 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 6 oraz 8 ustawy o finansach publicznych.

Łączna kwota planowanych na 2021 rok przychodów wynosi 11 531 545,28 zł (w tym kredyty i pożyczki – 4 300 000,00 zł (§ 952); wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych – 6 700 214,28 zł (§ 950); przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 94 785,00 zł (§ 905); przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 436 546,00 zł (§ 906)). Zaplanowane rozchody budżetu w wysokości 1 925 333,28 zł (§ 992) stanowią spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych.

Analiza sprawozdań finansowych, jak również bilansu z wykonania budżetu gminy sporządzonych na dzień 31 grudnia 2020 roku wskazuje, iż kwota przychodów wewnętrznych, w łącznej wysokości 7 231 545,28 zł, jest możliwa do zaangażowania w budżecie 2021 roku.

Przyjęty sposób finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań sprawi, że ogólne zadłużenie gminy na koniec 2021 roku wzrośnie do kwoty 15 584 000,04 zł (co stanowi 27,08% planowanych dochodów budżetowych ogółem, a w odniesieniu do dochodów bieżących – 31,40%).

Rada Miejska w Czarnej Białostockiej postanowieniami uchwały w sprawie zmian w budżecie Gminy Czarna Białostocka na 2021 rok (Nr XXXI/265/21 z dnia 7 października 2021 roku) w § 6 określiła m. in. limity zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 2 400 000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 1 900 000,00 zł. W § 13 pkt 1 uchwały Nr XXV/204/20 Rady Miejskiej w Czarnej Białostockiej z dnia 30 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Czarna Białostocka na 2021 rok Rada Miejska upoważniła Burmistrza do „*zaciągania kredytów do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Miejską*”.

Mając na uwadze przywołane zapisy, jak również konstrukcję budżetu na 2021 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Burmistrz Czarnej Białostockiej działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu 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 Czarna Białostocka, została przedstawiona w Uchwale Nr XXX/256/21 Rady Miejskiej w Czarnej Białostockiej z dnia 26 sierpnia 2021 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czarna Białostocka na lata 2021–2024 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2021–2030. Przyjęte w prognozie dla roku 2021 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 wieloletniej prognozie finansowej wielkości wynika, iż w roku 2021, jak też w kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, tj. 2022–2030, nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, z uwzględnieniem postanowień art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500 ze zm.) oraz art. 15zob ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19... (Dz. U. z 2020 r. poz. 1842 ze zm.).

W planowanym budżecie roku 2021 wskaźnik spłat rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 6,33% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2020 r. stanowiącym 24,83%.

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 14,26% (rok 2022) do 6,42% (rok 2024).

W roku 2021 planuje się zaciągnąć zobowiązanie dłużne w wysokości 4 300 000,00 zł – będące przedmiotem niniejszej opinii (w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarna Białostocka na 2021 rok – 2 400 000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów – 1 900 000,00 zł). Z analizy danych zawartych w wieloletniej prognozie finansowej wynika również, że od 2022 roku gmina osiągać będzie dodatnie wyniki budżetów, które w całości przeznaczane będą na sfinansowanie rozchodów budżetu gminy w projektowanych latach.

Dług zaciągnięty w latach poprzednich, jak również planowany do zaciągnięcia w roku 2021 gmina będzie spłacać do końca 2030 roku.

Najwyższa kwota długu wystąpi na koniec 2021 roku i wyniesie 15 584 000,04 zł, w kolejnych latach będzie sukcesywnie maleć.

Ponadto we wszystkich latach objętych wieloletnią prognozą finansową projektowane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W budżecie 2021 roku wynik z działalności bieżącej gminy wynosi 2 253 601,00 zł (w latach 2022–2030 kształtuje się na poziomie od 3 847 629,00 zł w roku 2022 do 4 683 388,00 zł w 2030 roku). Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej gminy przedstawia się następująco:

	Wykonanie		
	rok 2018	rok 2019	rok 2020
Wysokość nadwyżki operacyjnej (zł)	6 986 152,71	7 002 376,38	7 191 873,76

Uwzględniając 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.

Ze względu na zaprognozowany dziesięcioletni okres spłaty zobowiązań, jak również identyfikowane ryzyko zmienności wartości zaprezentowanych w WPF gminy w związku z bieżącą i prognozowaną sytuacją gospodarczą, zaburzoną dodatkowo kryzysem ekonomicznym wywołanym COVID-19, Skład Orzekający zaleca bieżące monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, w celu zachowania właściwych relacji umożliwiających sfinansowanie zaplanowanego deficytu kredytem długoterminowym oraz obsługę długu publicznego.

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
Beata Chmielewska