

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-77/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 13 listopada 2024 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dobrzyniewo Duże kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie 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 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1325, ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, 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 wraz ze zmianą:

Skład Orzekający w osobach:

Izabela Chrulska	- przewodnicząca
Małgorzata Rutkowska	- członek
Maria Wasilewska	- członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Dobrzyniewo Duże planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

Wójt Gminy Dobrzyniewo Duże pismem z dnia 29.10.2024 r. (data wpływu do RIO: 12.11.2024 r.) wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z prośbą o wydanie opinii o możliwości zaciągnięcia kredytu i spłaty odsetek w wysokości 2.000.000 zł, który zostanie zaciągnięty na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 936.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.064.000 zł.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest zarządzenie Nr 39/24 Wójta Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 31 października 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże w 2024 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Zgodnie z brzmieniem §1 tego zarządzenia, postanawia się zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy w kwocie 2.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże w 2024 roku w kwocie 936.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.064.000 zł. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż kredyt będzie spłacany w latach 2025-2032, zaś formą zabezpieczenia kredytu będzie weksel własny in blanco.

Wójt Gminy Dobrzyniewo Duże dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Dobrzyniewo Duże, zawartego w §10 uchwały Nr LXVI/624/23 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2024. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §6 uchwały Nr VII/47/24 z dnia 28 października 2024 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2024, gdzie Rada ustaliła

limity zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych m.in. na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 936.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.064.000 zł. Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami 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. Wójt Gminy podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działa więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Gminy Dobrzyniewo Duże na 2024 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 108.473.336 zł, w tym bieżące: 67.613.584 zł, majątkowe: 40.859.752 zł;
- wydatki ogółem: 110.617.625 zł, w tym bieżące: 68.712.202 zł, majątkowe: 41.905.423 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 2.144.289 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:

- planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 936.000 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 376.946 zł;
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 831.343 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 3.208.289 zł (§952 w kwocie 2.000.000 zł, §950 w kwocie 376.946 zł, §905 w kwocie 831.343 zł), zaś kwota rozchodów wynosi 1.064.000 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 Dobrzyniewo Duże, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych Uchwałą Nr VII/46/24 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 28 października 2024 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobrzyniewo Duże na lata 2024 – 2036. Gmina Dobrzyniewo Duże zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2036 roku. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 17.136.000 zł ma wystąpić na koniec 2024 roku (stanowiąc 15,79% szacowanych w danym roku dochodów ogółem). W prognozie budżetu 2025 założono przychody z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 3.200.000 zł (na pokrycie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań). W kolejnych latach, tj. od 2026 Gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych. W związku z planowanym do zaciągnięcia kredytem zaplanowano wydatki na obsługę długu w łącznej kwocie 7.902.208 zł.

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 3,67% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2023 roku stanowiącym 16,74%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie (od 1,77% do 12,01%).

Wynik z działalności bieżącej Gminy Dobrzyniewo Duże w 2024 r. zamyka się ujemnym wynikiem operacyjnym. Planowane wydatki bieżące przekraczają planowane dochody bieżące o kwotę 1.098.618 zł. Gmina na pokrycie planowanego deficytu angażuje przychody wewnętrzne w kwocie przewyższającej ujemne saldo operacyjne. 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. Wielkość nadwyżki operacyjnej w 2025 roku została określona w kwocie 2.512.412 zł i w latach kolejnych sukcesywnie wzrasta do wysokości 4.139.120. Analiza danych historycznych (2017-2023) z działalności bieżącej gminy wskazuje, że nadwyżki operacyjne kształtowały się na poziomie od 3.819.647,32 zł do 7.599.219,65 zł.

Ponadto, Gmina Dobrzyniewo Duże planuje dochody ze sprzedaży majątku w 2024 r. w kwocie 12.836.816 zł. Zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku znajdują uzasadnienie w kontekście objaśnień (dotyczą sprzedaży nieruchomości). Skład Orzekający zauważa, iż na koniec III kw. 2024 roku (zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS) Gmina zrealizowała dochody z tego tytułu w wysokości 6.421.691,58 zł, co stanowi 50,02% zaplanowanych dochodów ze sprzedaży majątku.

Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o planowanym kredycie długoterminowym podkreśla, iż niezbędne jest bieżące monitorowanie przez Gminę założeń określanych w wieloletniej prognozie finansowej pod kątem faktycznej ich realizacji, w szczególności dochodów ze sprzedaży majątku i nadwyżek operacyjnych.

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
Izabela Chrulska