

## UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-66/2024

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 31 października 2024 r.

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czarna Białostocka kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 10 320 000,00 zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2024 rok**

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 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 27 lipca 2023 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących

#### Skład Orzekający w osobach:

Beata Chmielewska	– przewodnicząca
Agnieszka Gerasimiuk	– członek
Marlena Stachurska–Janczyło	– członek

#### **opiniuje pozytywnie**

**możliwość spłaty przez Gminę Czarna Białostocka kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 10 320 000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarna Białostocka na 2024 rok.**

#### **UZASADNIENIE**

Burmistrz Czarnej Białostockiej pismem Nr Fn.3022.3.2024 z dnia 14 października 2024 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 10 320 000,00 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku w kwocie 8 420 000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 1 900 000,00 zł.

Podstawą do zaciągnięcia kredytu jest zarządzenie Nr 57/24 Burmistrza Czarnej Białostockiej z dnia 8 października 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarna Białostocka na 2024 rok.

Zgodnie z § 1 przedmiotowego zarządzenia postanowiono zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 10 320 000,00 zł z przeznaczeniem na:

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów – 1 900 000,00 zł,
- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarna Białostocka – 8 420 000,00 zł.

Splata kredytu nastąpi w latach 2025–2035 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 2024 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (w tym zmiany dokonane uchwałą Nr VII/47/24 Rady Miejskiej w Czarnej Białostockiej z dnia 3 października 2024 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Czarna Białostocka na 2024 rok oraz zarządzeniem Nr 58/24 Burmistrza Czarnej Białostockiej z dnia 15 października 2024 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Czarna Białostocka na 2024 rok) wynika, iż na 2024 rok zaplanowano deficyt budżetu gminy w wysokości 11 015 871,92 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 79 761 672,43 zł (z tego dochody: bieżące – 58 404 717,59 zł; majątkowe – 21 356 954,84 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 90 777 544,35 zł (z tego wydatki: bieżące – 55 397 099,99 zł; majątkowe – 35 380 444,36 zł).

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- 1) zaciąganych kredytów – 8 420 000,00 zł;
- 2) wolnych środków, o których mowa w art. 17 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych – 1 939 310,47 zł;
- 3) 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 w kwocie – 656 561,45 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 2024 rok przychodów wynosi 12 925 205,28 zł (w tym: „Przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym – 10 320 000,00 zł (§ 952); „Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych” – 1 948 643,83 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” – 656 561,45 zł (§ 905)). Zaplanowane rozchody budżetu w wysokości 1 909 333,36 zł (§ 992) stanowią spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych.

Analiza sprawozdań finansowych, jak również bilansu z wykonania budżetu gminy sporządzonych na dzień 31 grudnia 2023 roku wskazuje, iż kwota przychodów wewnętrznych, w łącznej wysokości 2 605 205,28 zł, jest możliwa do zaangażowania w budżecie 2024 roku.

Rada Miejska w Czarnej Białostockiej postanowieniami uchwały Nr VII/47/24 z dnia 03 października 2024 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Czarna Białostocka na 2024 rok określiła m. in. limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 8 420 000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 1 900 000,00 zł (§ 6 pkt 2 i 3). Natomiast w § 12 pkt 1 uchwały Nr LIV/482/23 Rady Miejskiej w Czarnej Białostockiej z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Czarna Białostocka na 2024 rok upoważniono Burmistrza do „zaciągania zobowiązań do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Miejską”.

Mając na uwadze przywołane zapisy, jak również konstrukcję budżetu na 2024 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 VII/46/24 Rady Miejskiej w Czarnej Białostockiej z dnia 3 października 2024 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czarna Białostocka na lata 2024–2028 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024–2035. Przyjęte w prognozie dla roku 2024 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 2024, jak też w kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, tj. 2024–2035, nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W planowanym budżecie roku 2024 wskaźnik spłat rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 5,64% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2023 r. stanowiącym 24,37%.

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 8,02% (rok 2031) do 15,16% (rok 2025).

W roku 2024 planuje się zaciągnąć zobowiązanie dłużne w ogólnej wysokości 10 320 000,00 zł – będące przedmiotem niniejszej opinii (w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarna Białostocka na 2024 rok – 8 420 000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów – 1 900 000,00 zł). Najwyższa kwota długu wystąpi na koniec 2024 roku i wyniesie 19 137 333,24 zł (co stanowi 23,99% planowanych dochodów budżetowych ogółem, a w odniesieniu do dochodów bieżących – 32,77%), w kolejnych latach będzie sukcesywnie maleć. Od 2025 roku gmina osiągać będzie dodatnie wyniki budżetów, które w całości przeznaczone będą na sfinansowanie rozchodów budżetu gminy w projektowanych latach. Dług zaciągnięty w latach poprzednich, jak również planowany do zaciągnięcia w roku 2024 gmina będzie spłacać do końca 2035 roku.

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 2024 roku wynik z działalności bieżącej gminy wynosi 3 007 617,60 zł (w latach 2025–2035 kształtuje się na poziomie od 5 229 459,00 zł (2024 rok) do 6 733 336,00 zł (2035 rok)). Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej gminy przedstawia się następująco:

Wykonanie	Wysokość nadwyżki operacyjnej (zł)
rok 2017	6 381 335,65
rok 2018	6 986 152,71
rok 2019	7 002 376,38
rok 2020	7 191 873,76
rok 2021	7 111 463,61
rok 2022	8 830 341,98
rok 2023	6 963 199,22

Uwzględniając powyższe Skład Orzekający stwierdza, iż prognozy dodatnich sald operacyjnych budżetów ujętych w okresie objętym WPF są ustalone na poziomie ostrożnościowym.

Ze względu na zaprognozowany do 2035 roku okres spłaty zobowiązań, jak również identyfikowane ryzyko zmienności wartości zaprezentowanych w WPF gminy w związku z dynamicznie zmieniającym się otoczeniem gospodarczym niezbędne jest stałe monitorowanie sytuacji finansowej gminy w perspektywie lat budżetowych ujętych w WPF, w celu zachowania właściwych relacji umożliwiających sfinansowanie zaplanowanego deficytu i rozchodów kredytem długoterminowym w 2024 roku oraz obsługę długu publicznego w zaprognozowanej perspektywie czasowej.

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