

SG.0003.3.2024

Pan Jan Krzysztof Binaś
Przewodniczący Rady Miejskiej
w Ciechanowcu

Dotyczy: interpelacji Pana radnego Sławomira Pietrzykowskiego z dnia 22.08.2024 roku.

1. Zadłużenie gminy.

Zadłużenie gminy z tytułu zaciągniętych kredytów długoterminowych na dzień 26 sierpnia 2024 roku wynosi 7.825.000 zł, w tym:

- * 1.400.000,00 zł – kredyt w BS Ciechanowiec zaciągnięty w 2010 roku w kwocie 5.500.000,00 zł na wydatki majątkowe zrealizowane na terenie miasta i gminy Ciechanowiec.
- * 2.500.000,00 zł – kredyt w BS Ciechanowiec zaciągnięty w 2015 roku w kwocie 4.000.000,00 zł na wydatki majątkowe zrealizowane na terenie miasta i gminy.
- * 3.925.000,00 zł – kredyt w PKO BP Białystok zaciągnięty w 2023 roku w kwocie 4.000.000,00 zł na sfinansowanie zadań inwestycyjnych realizowanych w tym roku.

W uchwale budżetowej na rok 2024 postanowiono o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000,00 zł przeznaczonego na wydatki inwestycyjne realizowane w tym roku. Zobowiązanie zostanie spłacone z dochodów budżetowych gminy w latach 2025 – 2044, a zabezpieczeniem spłaty będzie weksel własny in blanco.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych: jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na :

- 1) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
- 2) finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
- 3) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Natomiast art. 217 ww. ustawy mówi, że deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego może być sfinansowany przychodami pochodzącymi między innymi z kredytów, pożyczek, nadwyżki budżetu jednostki samorządu terytorialnego z lat ubiegłych, pomniejszonej o środki określone w pkt 8, wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego innych niż określone w pkt 5 i 8, w tym wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Wobec powyższego w budżecie nie można wskazywać konkretnego przeznaczenia (zadania majątkowego) zaciąganego kredytu, ponieważ ustawa wprost tego zabrania (art. 213 uofp - Zakaz umieszczania w uchwale budżetowej przepisów niezwiązanych z wykonywaniem budżetu. „W uchwale budżetowej nie zamieszcza się przepisów niezwiązanych z wykonywaniem budżetu jednostki samorządu terytorialnego”).

Regionalna izba obrachunkowa na podstawie uchwały budżetowej przedstawia opinię w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jednostkę samorządu terytorialnego. Gmina Ciechanowiec uzyskała pozytywną opinię RIO w Białymstoku, która jest opublikowana w Biuletynie Informacji Publicznej Gminy Ciechanowiec.

Obecnie trwa postępowanie przetargowe, w wyniku którego zostanie wyłoniony bank, z którym gmina podpisze umowę kredytową.

Nadmienia się, że kredyty zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia zawsze przeznaczane są na sfinansowanie wydatków majątkowych. Ustawa o finansach publicznych zabrania finansowania wydatków bieżących kredytami, ponieważ zgodnie z art. 242 ust. 1: organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8. Natomiast przez wydatki bieżące rozumie się wydatki budżetowe niebędące wydatkami majątkowymi.

2. Zdolność kredytowa gminy.

Zaciąganie przez jednostki samorządu terytorialnego zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek reguluje art. 89 oraz art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Do roku 2013 wymogi ustawowe określały maksymalne wskaźniki zadłużenia gminy: gdy nie przekraczały 60 % zadłużenia ogółem oraz 15 % spłaty rocznej w stosunku do dochodów ogółem w danym roku. **Zasada ta obowiązywała wszystkie jednostki samorządu terytorialnego.**

Od roku 2014 wskaźniki zadłużenia oblicza się indywidualnie dla każdej gminy w sposób określony art. 243 z uwzględnieniem wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 pkt 1 i ust. 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (pożyczki i kredyty zaciągane na realizację zadań majątkowych przy współudziale środków z funduszy unijnych).

Rada miejska nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

*** spłata rat kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji: dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.**

Zatem sytuacja kredytowa gminy zależy od wielu czynników, np. od wysokości spłat kredytów w danym roku (*zaciągniętych w latach ubiegłych*), wysokości odsetek w danym roku, dochodów ze sprzedaży mienia, jak też wysokości dochodów ogółem.

Analiza możliwości finansowych gminy zawarta w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ciechanowiec wraz z prognozą kwoty długu na lata 2024 - 2044 wykazuje, że w chwili obecnej sytuacja kredytowa gminy jest dobra, a wskaźnik spłaty kredytów w danym roku jest niższy od średniej arytmetycznej z 3 ostatnich lat (*ww. dokumenty opublikowano na stronie Biuletynu Informacji Publicznej UM w Ciechanowcu w zakładce: „Budżet Gminy”*).