

UCHWAŁA Nr II-00313 - 41/20
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 15 czerwca 2020 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szudziałowo kredytu długoterminowego w wysokości 1.440.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r., poz. 869, ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku 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:

Agnieszka Gerasimiuk - przewodnicząca
Katarzyna Gawrońska - członek
Małgorzata Sokół-Kreczko - członek

opiniuje

możliwość spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 1.440.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, **formułując zastrzeżenia odnośnie wysokości nadwyżek operacyjnych w latach 2021-2029.**

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

Wójt Gminy Szudziałowo pismem Nr Fn. 3021.14.2020 z dnia 25 maja 2020 r. wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 1.440.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.347.910 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup wyemitowanych obligacji w kwocie 92.090 zł.

W sprawie zaciągnięcia opiniowanego kredytu długoterminowego Wójt Gminy Szudziałowo podjął zarządzenie Nr 119.2020 z dnia 25 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Szudziałowo na 2020 rok i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i obligacji.

Z zapisu §2 tego zarządzenia wynika, iż spłata kredytu nastąpi w latach 2020-2035.

Z uchwały budżetowej Gminy Szudziałowo na 2020 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii wynika, iż na 2020 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 1.421.542,96 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 15.900.468,14 zł (z tego dochody bieżące 14.367.889,14 zł, dochody majątkowe 1.532.579 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 17.322.011,10 zł (z tego wydatki bieżące 13.629.425,10 zł, wydatki majątkowe 3.692.586 zł). Planowany deficyt, zgodnie z § 12 pkt 2 uchwały Nr XII.101.2020 z dnia 19 maja 2020 r. w sprawie zmiany budżetu gminy na 2020 rok, ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- zaciągniętych kredytów w kwocie 1.347.910 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 73.632,96 zł.

Biorąc jednak pod uwagę Uchwałę Nr 9/185/2020 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 1 czerwca 2020 r. w sprawie stwierdzenia naruszenia prawa w uchwale Rady Gminy Szudziałowo Nr XII.101.2020 prawidłowo określone źródła pokrycia deficytu winny być następujące:

- planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy w kwocie 1.347.910 zł,
- niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 46.302,98 zł.
- niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 27.329,98 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 6 i 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.). Analiza sprawozdań finansowych i bilansu z wykonania budżetu za 2019 r. wskazuje, iż gmina będzie dysponowała wolnymi środkami i niewykorzystanymi środkami z zasad szczególnych w wysokości angażowanej w tegorocznym budżecie.

Łączna kwota planowanych na 2020 rok przychodów wynosi 1.513.632,96 zł (bowiem Gmina zamierza zaciągnąć kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych w kwocie 92.090 zł), zaś łączna kwota rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych została zaplanowana na poziomie 92.090 zł.

W § 13 uchwały Rady Gminy Szudziałowo Nr XII.101.2020 z dnia 19 maja 2020 r. w sprawie zmian w budżecie ustalono limit zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w 2020 roku na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.347.910 zł oraz limit na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych w kwocie 92.090 zł. Natomiast upoważnienia dla organu wykonawczego do zaciągania zobowiązań w ramach limitów określanych przez Radę Gminy zawarto w § 10 pkt 1 Uchwały Rady Gminy Szudziałowo Nr X.80.2019 z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Szudziałowo na 2020 rok. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2020 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 1.440.000 zł, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Wójt Szudziałowa działa w granicach udzielonego mu upoważnienia. Ponadto zaciągnięcie tego zobowiązania 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r., poz. 869, ze zm.).

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – przedłożonej uchwałą Nr XII.102.2020 Rady Gminy Szudziałowo z dnia 19 maja 2020 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy

Szudziałowo na lata 2020 – 2035. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2020 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.

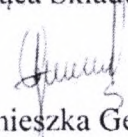
Z przedstawionych w wieloletniej prognozie wartości wynika, iż w roku 2020, jak i kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, tj. 2021 – 2035, nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w zw. z art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500). W planowanym budżecie roku 2020 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 3,27% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2019 r. stanowiącym 5,58% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 5,24%). W kolejnych latach rezerwa limitowa spada z 1,43% do 0,08% w 2022 roku. Zachowanie wskaźnika opiera się głównie na relacji dochodów bieżących do wydatków bieżących. Nadwyżka operacyjna, planowana w budżecie 2020 roku wynosi 738.464,04 zł. /Biorąc pod uwagę dane historyczne Skład Orzekający stwierdza, że wielkość ta jest trudna, ale możliwa do osiągnięcia, przy założeniu realizacji budżetu zgodnego z planem. Osiągane w poprzednich latach nadwyżki operacyjne kształtowały się w przedziale 859.441 zł (w 2017 r.) – 650.624,35 zł (w 2018 r.). Miniony rok zamknął się niedoborem operacyjnym w kwocie 346.044,41 zł, wystąpiły także zobowiązania wymagalne rządu 269.534,78 zł. W tym kontekście nadwyżki operacyjne planowane na poziomie 952.020 zł w 2021 r., 984.700 zł w 2022 r. i po 985.000 zł w latach 2023-2025 oraz po 950.000 zł w latach 2026-2029 budzą zastrzeżenia Składu Orzekającego jako trudne do zrealizowania i możliwe tylko w przypadku oszczędnego wydatkowania środków przy stałym, systematycznym zmniejszaniu wydatków bieżących. Najwyższy poziom długu wystąpi w bieżącym roku i wyniesie 7.660.000 zł, w kolejnych latach objętych prognozą projektuje się budżety nadwyżkowe, które w całości zabezpieczają mają spłatę planowanych rozchodów.

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


Agnieszka Gerasimiuk