

WYWIĘKO 29-08-2019

DK/2490/2019

UCHWAŁA Nr V-00313-21/19

z dnia 28 sierpnia 2019 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Giby planowanego
do zaciągnięcia w 2019 roku kredytu długoterminowego w kwocie 1.500.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (T.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (T.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869) 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:

Małgorzata Rutkowska	- przewodnicząca
Maria Wasilewska	- członek
Katarzyna Gawrońska	- członek

Opiniuje pozytywnie z uwagą

możliwość spłaty przez Gminę Giby planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 1.500.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Giby pismem F.3021.5.2019 z dnia 20.08.2019 r. (data wpływu do RIO: 20.08.2019 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.500.000 zł, który ma być przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 350.000 zł i na pokrycie deficytu w kwocie 1.150.000 zł.

W związku z planowanym zaciągnięciem ww. kredytu Wójt Gminy Giby podjął Zarządzenie Nr 56/2019 z dnia 20 sierpnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z brzmieniem § 1 tego Zarządzenia postanawia się zaciągnąć w 2019 roku kredyt długoterminowy w kwocie 1.500.000 zł z przeznaczeniem na:

1. sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.150.000 zł,
2. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 350.000 zł.

Z dalszych zapisów Zarządzenia wynika iż, kredyt zostanie spłacony z dochodów własnych Gminy w latach 2020-2034. Zaś formą zabezpieczenia kredytu będzie weksel „in blanco”.

Z uchwały budżetowej Gminy Giby na 2019 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Uchwała Nr VIII/59/19 Rady Gminy Giby z dnia 19 sierpnia 2019 r.) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody ogółem w tym:	13.091.295,15 zł,
- <i>dochody bieżące</i>	<i>11.881.295,15 zł,</i>
- <i>dochody majątkowe</i>	<i>1.210.000,00 zł,</i>
- wydatki ogółem w tym:	14.241.295,15 zł,
- <i>wydatki bieżące</i>	<i>11.809.428,15 zł,</i>
- <i>wydatki majątkowe</i>	<i>2.431.867,00 zł.</i>

Deficyt budżetu w kwocie 1.150.000 zł (jak wynika z §2 pkt 2 w/w Uchwały), zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 1.150.000 zł, co jest zgodne z dyspozycją art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Z przyjętej konstrukcji budżetu wynika, że Gmina planuje spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 350.000 zł. Wobec powyższego planowana łączna kwota przychodów na 2019 rok wynosi 1.500.000 zł (kredyty), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 350.000 zł - zał. nr 5 w/w Uchwały.

W postanowieniach §7 Uchwała Nr VIII/59/19 Rady Gminy Giby z dnia 19 sierpnia 2019 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Giby na 2019 rok, Rada Gminy określiła limit zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2019 roku, w tym z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.150.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 350.000 zł. Upoważnienie Wójta do zaciągania kredytów do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Gminy zostało zawarte w § 8 pkt 2 tejże Uchwały.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2019 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącym przedmiotem niniejszej opinii Wójt Gminy Giby działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ustawy o finansach publicznych. Wielkość kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę w 2019 roku jest zgodna z limitem zobowiązań określonych w przepisach art. 212 ust. 1 pkt 6 w zw. z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr VIII/60/19 Rady Gminy Giby z dnia

19 sierpnia 2019 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Giby na lata 2019-2027 (w Uchwale tej nastąpiło wydłużenie prognozy kwoty długu do 2034 roku). Przyjęte w tej prognozie dla 2019 roku 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.

Zgodnie z prognozą przedstawioną w WPF na lata 2019-2034, po uwzględnieniu konstrukcji budżetu na 2019 rok, należy wskazać, że najwyższa kwota długu ma wystąpić na koniec 2019 roku i wyniesie 4.200.571 zł (co będzie stanowiło **32,09%** planowanych dochodów budżetowych na ten rok), w kolejnych latach dług ma sukcesywnie maleć. Od 2020 roku Gmina nie planuje pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (kol. 4.3). Gmina Giby zamierza spłacić planowany do zaciągnięcia dług do końca 2034 roku, na co wskazuje m.in. analiza wartości przyjętych w kol. 5 (5.1) tabeli WPF. Budżety Gminy planowane na lata 2020-2034 wykazują nadwyżki budżetu (kol. 3 tabeli WPF). Zabezpieczają one rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 10 i 10.1). We wszystkich latach planowanych spłat Gmina planuje osiągnąć nadwyżkę operacyjną (tzn. nadwyżkę dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi), uwzględniające wymogi reguły wydatkowej art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy.

Skład Orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2019-2034 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w związku z art. 7 i art. 9 ust. 5 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), tj. stosunek łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. W planowanym budżecie roku 2019 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 3,80%, gdzie maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowi 8,79%.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach obrazują wskaźniki planowanych spłat zobowiązań (kol. 9.4 tabeli WPF) i dopuszczalne wskaźniki spłat zobowiązań (kol. 9.6.1 tabeli WPF). Porównanie tych wskaźników wskazuje, że prognozy kwoty długu sporządzono z zachowaniem rezerw limitowych. Z uwzględnieniem

planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego przedstawione powyżej rezerwy limitowe w latach 2020-2034 wynoszą od 1,13% do 3,91%, jedynie w roku 2020 i 2026 różnica pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty, a planowanym wskaźnikiem spłaty oscyluje poniżej jednego punktu i wynosi odpowiednio 0,99% i 0,78%. Z uwagi na przywołany wyżej zmienny poziom wykonania parametrów istotnych dla kształtowania się relacji z art. 243 ustawy, Skład Orzekający podkreśla konieczność stałego, wnikliwego monitorowania przez Gminę Giby realizacji założeń określonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Przyjęte w prognozie założenia zachowania tej relacji oparte są na planowanych w latach 2019-2034 nadwyżkach operacyjnych (kol. 8.1 tabeli WPF) a także dochodach ze sprzedaży majątku w 2019 r. i 2020 r. (kol. 1.2.1 tabeli WPF). Dochody z tego źródła w 2019 roku zaplanowano w kwocie 180.000 zł, w 2020 roku w kwocie 100.000 zł.

Nadwyżkę operacyjną na 2019 rok zaplanowano w wysokości 71.867 zł, natomiast nadwyżki te w latach 2020-2034 kształtują się na poziomie od 247.200 zł do 1.050.200 zł. Analiza z działalności operacyjnej z danych historycznych przedstawia się następująco:

- wykonanie 2016 – 1.226.494,34 zł;
- wykonanie 2017 – 1.052.444,53 zł;
- wykonanie 2018 – 895.871,52 zł;
- wykonanie na dzień 30.06.2019 – 431.577,85 zł.

Historyczne wykonanie budżetów w latach 2016-2018 wykazuje, że wielkości te są możliwe do osiągnięcia. Natomiast analiza kategorii dochodów ze sprzedaży majątku wykazuje, iż obarczone są one ryzykiem niepewności w ich pozyskaniu, w latach 2016-2018 kształtowały się na poziomie od 19.557 zł do 39.750 zł. Należy również zaznaczyć, iż analiza sprawozdania Rb-27S na dzień 30.06.2019 r., wykazuje, iż dochody z powyższego źródła zostały zrealizowane w wysokości 800 zł.

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż niezrealizowanie nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku w założonych wysokościach może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach przyszłych. W gestii Gminy jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej. Niezrealizowanie wartości istotnych z punktu widzenia ustalenia dopuszczalnych w poszczególnych latach wskaźników spłaty zobowiązań może bowiem w sposób istotny zagrozić prawidłowości uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach. Skład Orzekający wydając niniejszą opinię podkreśla również konieczność zachowania dyscypliny w wykonywaniu budżetów w okresie objętym prognozą,

celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych wpływów ze sprzedaży majątku oraz wyników operacyjnych.

POUCZENIE:

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Małgorzata Rutkowska

