

Uchwała Nr RIO.II-00313-67/20

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Białymstoku z dnia 16 września 2020 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Przytuły kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 1.070.000,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2020 rok w kwocie 727.670,56 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 342.329,44 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.) 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:

Beata Chmielewska	– przewodnicząca
Paweł Gałko	– członek
Dariusz Renczyński	– członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Przytuły kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 1.070.000,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Przytuły na 2020 rok w kwocie 727.670,56 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 342.329,44 zł.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Przytuły pismem Nr FN.3226.6.2020 z dnia 1 września 2020 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 1.070.000,00 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 727.670,56 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 342.329,44 zł.

Podstawą do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu jest zarządzenie Nr 33/20 Wójta Gminy Przytuły z dnia 1 września 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań gminy Przytuły w 2020 roku.

Zgodnie z § 1 ust. 1 wskazanego zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie ogółem 1.070.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 727.670,56 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 342.329,44 zł.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2021–2025 z dochodów i przychodów budżetu gminy, natomiast zabezpieczeniem planowanego do zaciągnięcia kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, o czym stanowi § 1 ust. 2–4 powyższego zarządzenia.

Z uchwały budżetowej Gminy Przytuły na 2020 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (w tym zmiany dokonane uchwałą Nr XIII/92/2020 Rady Gminy Przytuły z dnia 27 sierpnia 2020 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na 2020 rok) wynika, iż na 2020 rok zaplanowano deficyt budżetu gminy w wysokości 822.590,15 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 14.740.250,45 zł (z tego dochody bieżące 10.702.460,45 zł, dochody majątkowe 4.037.790,00 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 15.562.840,60 zł (z tego wydatki bieżące 10.694.160,60 zł, wydatki majątkowe 4.868.680,00 zł).

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi:

- ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w ustawie o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi w wysokości 8.919,59 zł,
- z wolnych środków w kwocie 86.000,00 zł,
- z zaciągniętych kredytów w wysokości 727.670,56 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 6 oraz 8 ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.; dalej też jako u.f.p).

Łączna kwota planowanych na 2020 rok przychodów wynosi 1.948.919,59 zł (w tym planowany do zaciągnięcia kredyt – 1.070.000,00 zł (§ 952), wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 u.f.p – 870.000,00 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 – 8.919,59 zł (§ 905)). Zaplanowane rozchody budżetu w ogólnej wysokości 1.126.329,44 zł (w tym spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE – 784.000,00 zł (§ 963), spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów – 342.329,44 zł (§ 992)) stanowią spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych.

Analiza sprawozdań finansowych, jak również bilansu z wykonania budżetu gminy sporządzonych na dzień 31 grudnia 2019 roku wskazuje, iż kwota przychodów wewnętrznych, w łącznej wysokości 878.919,59 zł, jest możliwa do zaangażowania w budżecie 2020 roku.

Rada Gminy Przytuły postanowieniami ww. uchwały w sprawie zmian w budżecie gminy na 2020 rok, w § 5 określiła „*limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na:*

- 1) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 727.670,56 zł,
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 342.329,44 zł.
- 3) *sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.666.072,00 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków Unii Europejskiej w kwocie 1.666.072,00 zł”.*

Mając na uwadze przywołane zapisy, jak również konstrukcję budżetu na 2020 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Wójt Gminy Przytuły działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, zawartego w uchwale Nr IX/60/2019 Rady Gminy Przytuły z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Przytuły na rok 2020 (w § 10 przytoczonej uchwały upoważnia się Wójta Gminy Przytuły m. in. do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę), 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 u.f.p.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Przytuły, została przedstawiona w Uchwale Nr XIII/91/2020 Rady Gminy Przytuły z dnia 27 sierpnia 2020 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Przytuły na lata 2020–2023 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2020–2025. Przyjęte w 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 u.f.p.

Z przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej wielkości wynika, iż w roku 2020, jak też w kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, tj. 2021–2025, nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W planowanym budżecie roku 2020 wskaźnik spłat rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 5,47% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2019 r. stanowiącym 16,93%.

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się następująco:

- rok 2021 – 10,14%,
- rok 2022 – 4,23%,
- rok 2023 – 2,21%,
- rok 2024 – 6,17%,
- rok 2025 – 7,39%.

W roku 2020 planuje się zaciągnąć zobowiązanie dłużne w wysokości 1.070.000,00 zł (w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Przytuły na 2020 rok – 727.670,56 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów – 342.329,44 zł). W kolejnym roku tj. 2021 prognozuje się dalsze zadłużanie o wartość 230.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu oraz spłatę zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich. Począwszy od 2022 roku gmina nie zakłada zwiększania długu publicznego. Z analizy danych zawartych w wieloletniej prognozie finansowej wynika również, że od 2022 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 latach 2020 oraz 2021 gmina zamierza spłacać do końca 2025 roku.

Najwyższa kwota długu wystąpi na koniec 2021 roku i wyniesie 1.172.500,00 zł, w kolejnych latach będzie sukcesywnie maleć.

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 u.f.p, a także istotne z punktu widzenia ustalania relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p. W budżecie 2020 roku wynik z działalności bieżącej gminy wynosi 8.299,85 zł (w latach 2021–2025 kształtuje się na poziomie od 581.032,44 zł do 877.000,00 zł). Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej gminy przedstawia się następująco:

	Wykonanie		
	rok 2017	rok 2018	rok 2019
Wysokość nadwyżki operacyjnej (zł)	503.872,92	1.590.827,46	1.048.674,98

Uwzględniając powyższe Skład Orzekający wskazuje, iż przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej szacunki nadwyżek operacyjnych znajdują odzwierciedlenie w danych sprawozdawczych z poprzednich lat.

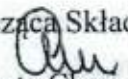
Skład Orzekający stwierdza, iż gmina Przytuły zachowując dyscyplinę w wykonywaniu budżetów kolejnych lat, będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie deficytu budżetu roku 2020 (727.670,56 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (342.329,44 zł).

Mając za podstawę przedstawione wartości planistyczne, prognostyczne 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