

UCHWAŁA Nr II-00313-48/19
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 24 września 2019 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jedwabne kredytu długoterminowego w kwocie 1.604.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Jedwabne

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 2016 r., poz. 561, ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: 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:

Katarzyna Gawrońska	- przewodnicząca
Paweł Gałko	- członek
Agnieszka Gerasimiuk	- członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Jedwabne planowanego do zaciągnięcia w 2019 r. kredytu długoterminowego w kwocie 1.604.000 zł (słownie: jeden milion sześćset cztery tysiące zł) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Jedwabne, przekazując uwagi sformułowane w uzasadnieniu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Jedwabnego pismem z dnia 16 września 2019 r. (FBO.3021.4.2019.DZ, wpłynęło do tut. Izby - Zespół w Łomży w dniu 17 września 2019 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2019 roku kredytu w wysokości 1.604.000 zł z przeznaczeniem na spłatę planowanego deficytu budżetowego Gminy Jedwabne.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje. Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 60/2019 Burmistrza Jedwabnego z dnia 16 września 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu gminy Jedwabne w 2019 roku.

Zgodnie z § 1 tego Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 1.604.000 zł (słownie: jeden milion sześćset cztery tysiące złotych) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Jedwabne. Spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2019-2034 (raty kredytu będą spłacane od 2021 roku), a źródłem spłaty będą dochody własne budżetu Gminy.

Burmistrz Jedwabnego dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Miejskiej w Jedwabnem zawartego w § 12 pkt 1 Uchwały Nr III/10/18 z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Jedwabne na 2019 rok. Zgodnie z tym przepisem upoważnia się Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę.

Opiniowany kredyt nie przekracza limitu zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy ustalonego w § 7 pkt 3 Uchwały Nr III/10/18, w brzmieniu określonym Uchwałą Nr XII/111/19 z dnia 10 września 2019 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Jedwabne na 2019 rok, w wysokości 1.604.000 zł. Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.).

Burmistrz Jedwabnego podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działał więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Gminy Jedwabne, po zmianach dokonanych do dnia podjęcia Zarządzenia w sprawie zaciągnięcia kredytu, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 26.577.203,06 zł,
- w tym bieżące: 22.031.245,85 zł, majątkowe: 4.545.957,21 zł,
- wydatki ogółem: 28.646.012,06 zł,
- w tym bieżące: 21.503.905,58 zł, majątkowe: 7.142.106,48 zł.

Różnica między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt na kwotę 2.068.809 zł. Jako źródło pokrycia tego deficytu wskazano (§ 2 pkt 3 Uchwały Nr XII/111/19) przychody z tytułu kredytu długoterminowego w wysokości 1.604.000 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 464.809 zł.

Łączne przychody budżetu na 2019 rok wynoszą 2.640.809 zł i obejmują przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 1.604.000 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.036.809 zł. Rozchody na 2019 rok zaplanowano w wysokości 572.000 zł i obejmują one spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że zgodnie z bilansem z wykonania budżetu według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r., Gmina posiada wolne środki możliwe do zaangażowania w budżecie 2019 roku we wskazanej wyżej wysokości.

W zakresie spełnienia ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wskazać należy, że zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Jedwabne na lata 2019-2034, w brzmieniu ustalonym Uchwałą Rady Miejskiej w Jedwabnem Nr XII/110/19 z dnia 10 września 2019 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jedwabne na lata 2019-2030, na koniec 2018 roku Gmina posiadała zadłużenie w wysokości 4.154.000 zł. W związku z konstrukcją budżetu przyjętą na 2019 rok, zadłużenie Gminy na koniec 2019 roku wzrośnie do poziomu 5.186.000 zł. W kolejnych latach objętych Prognozą nie planuje się pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (zaciągania długu publicznego).

Według założeń przedstawionych w WPF, Gmina ma osiągać począwszy od 2020 roku dodatnie wyniki budżetu (kol. 3 WPF), które w całości będą służyły finansowaniu

w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłaty zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu (kol. 10 – 10.1 WPF). Ponadto we wszystkich latach objętych Prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionych w Prognozie wartości wynika, że w roku 2019, jak też w kolejnych latach objętych Prognozą, nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w zw. z art. 7 i art. 9 ust. 5 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 2500), tj. stosunek łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek 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.

Podkreślić jednak trzeba, że realizacja przyjętych w WPF wskaźników jest w znacznym stopniu uzależniona od realistyczności planowanych na poszczególne lata struktur budżetu, zwłaszcza prognozowanych nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. Nadwyżki operacyjne w latach 2019-2034 kształtują się na poziomie od 527.340,27 zł w roku 2019 do 1.392.996 zł w roku 2034. Analiza danych historycznych w tym zakresie wskazuje, iż różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wynosiła odpowiednio:

- wykonanie 2014 1.161.760,76 zł;
- wykonanie 2015 1.336.652,14 zł;
- wykonanie 2016 1.261.084,58 zł;
- wykonanie 2017 409.207.63 zł;
- wykonanie 2018 1.157.419,79 zł.

Skład Orzekający zauważa, iż niezrealizowanie nadwyżek operacyjnych w wysokościach przyjętych w prognozie może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach przyszłych. W 2020 roku wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, o którym mowa w art. 243 ustawy wynosi **3,19 %**, przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku **3,22 %**, w latach 2021-2022 różnica ta wynosi poniżej jednego punktu procentowego.

W ocenie Składu Orzekającego konieczne jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w Prognozie, celem zachowania właściwych relacji dla możliwości obsługi zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu publicznego.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że Gmina – przy zachowaniu planowanych wskaźników budżetowych mających wpływ na wielkość długu, w tym nadwyżek operacyjnych – będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.604.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

POUCZENIE

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

K. Gawrońska

Katarzyna Gawrońska