

UCHWAŁA Nr II-00313-47/20
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 30 lipca 2020 r.

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Gródek kredytu
długoterminowego w kwocie 1.592.138 zł przeznaczonego na sfinansowanie
planowanego deficytu budżetowego Gminy**

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 2019 r., poz. 2137), 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 z zastrzeżeniami

możliwość spłaty przez Gminę Gródek planowanego do zaciągnięcia w 2020 r. kredytu długoterminowego w kwocie 1.592.138 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Gródek pismem z dnia 2 lipca 2020 r. (FN.3022.3.2020.MP, wpłynęło do tut. Izby w dniu 6 lipca 2020 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2020 roku kredytu długoterminowego w wysokości 1.592.138 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje. Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 133/20 Wójta Gminy Gródek z dnia 2 lipca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Gródek w 2020 roku.

Zgodnie z § 1 tego Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.592.138 zł (słownie: jeden milion pięćset dziewięćdziesiąt dwa tysiące sto trzydzieści osiem złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Gródek w 2020 roku.

Kredyt wraz z kosztami obsługi zadłużenia spłacany będzie do 2037 roku z dochodów własnych Gminy, o czym stanowi § 2 Zarządzenia Wójta.

Wójt Gminy Gródek dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Gródek, zawartego w § 11 pkt 1 Uchwały Nr XIII/119/19 z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Gródek na 2020 r. Zgodnie z tym

przepisem, upoważnia się Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę.

Opiniowany kredyt nie przekracza limitu zobowiązań ustalonego w § 7 pkt 2 Uchwały Nr XIII/119/19, zgodnie z którym limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu wynosi 1.592.138 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.). Wójt Gminy Gródek podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działał więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Gminy Gródek, po zmianach dokonanych do dnia podjęcia Zarządzenia Nr 133/20, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 28.404.509,11 zł,
- w tym bieżące: 26.851.342,11 zł, majątkowe: 1.553.167 zł,
- wydatki ogółem: 29.031.234,11 zł,
- w tym bieżące: 24.346.409,11 zł, majątkowe: 4.684.825 zł.

Różnica między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt na kwotę 626.725 zł. Ponadto na spłatę kredytu zaciągniętego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE Gmina przeznaczająca dochody w wysokości 1.595.962 zł. Po uwzględnieniu przeznaczenia dochodów na spłatę kredytu na wyprzedzające finansowanie działań (na rozchody), kwota planowanego tzw. faktycznego deficytu budżetu na 2020 rok wynosi 2.222.687 zł. Jako źródło pokrycia tego deficytu wskazano (§ 5 ust. 2 Uchwały Nr XVII/166/20 z dnia 30 czerwca 2020 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Gródek na 2020 r.):

- przychody z tytułu zaciąganych kredytów w kwocie 1.592.138 zł;
- przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 597.789 zł;
- przychody pochodzące ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w ustawie z dnia 26 października 1982 r. o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi w kwocie 32.760 zł.

Powyższe źródła pokrycia deficytu zgodne są z art. 217 ust. 2 pkt 2, pkt 6 i pkt 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Łączna planowana w budżecie na 2020 rok kwota przychodów wynosi 2.949.087 zł i obejmuje przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.324.189 zł, przychody 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 w kwocie 32.760 zł oraz przychody z zaciągniętych kredytów w wysokości 1.592.138 zł. Rozchody w wysokości 2.322.362 zł obejmują spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE 1.595.962 zł).

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że zgodnie z bilansem z wykonania budżetu według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r., Gmina posiada przychody wewnętrzne możliwe do zaangażowania w budżecie 2020 roku we wskazanej wyżej wysokości.

W zakresie spełnienia ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wskazać należy, że zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Gródek na lata 2020-2023 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2020-2037, przyjętą Uchwałą Rady Gminy Gródek Nr XVII/165/20 z dnia 30 czerwca 2020 r., zadłużenie Gminy na koniec 2019 roku wyniosło 11.804.004 zł. Zgodnie z konstrukcją budżetu przyjętą na 2020 rok, zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. wyniesie 11.073.780 zł, co stanowić będzie ponad **41,2 %** planowanych na ten rok dochodów bieżących. W kolejnych latach objętych Prognozą nie planuje się pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (zaciągania długu publicznego). Zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia w 2020 roku dług ma zostać spłacony do końca 2037 roku. Według założeń przedłożonego WPF, Gmina ma osiągać począwszy od 2021 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. 3.1 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, kształtujące się na poziomie 820.000 zł – 1.226.000 zł. Nadwyżka operacyjna planowana w budżecie roku 2020 wynosi 2.504.933 zł.

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy wynika, iż zarówno w latach 2020-2025, jak również 2026-2037, formalnie zostanie zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, z uwzględnieniem postanowień art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 2500).

Skład Orzekający zastrzega jednak, że realizacja przyjętych w WPF wskaźników jest w znacznym stopniu uzależniona od realistyczności planowanych na poszczególne lata struktur budżetu. Z formalnego punktu widzenia spełniony jest wymóg realistyczności, o którym stanowi art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Z kolei stopień realizacji poszczególnych wielkości, a więc ocena realistyczności Wieloletniej Prognozy Finansowej z punktu widzenia osiągnięcia zakładanych kwot, jest dosyć ograniczona. Trzeba zaznaczyć, że długi, bo 17-letni czas prognozowania, obarczony jest znaczącym ryzykiem błędu w szacowaniu wartości istotnych z punktu widzenia obsługi zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu. Uwzględniając konieczność generowania od 2021 roku nadwyżek budżetowych przeznaczanych na spłaty, w ocenie Składu Orzekającego konieczne jest monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w Prognozie. Skład Orzekający podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym Prognozą, celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych wskaźników obsługi długu warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów, a w latach 2020-2025 również dochodami ze sprzedaży majątku.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że Gmina – przy zachowaniu planowanych wskaźników budżetowych mających wpływ na wielkość długu – będzie miała

możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.592.138 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