

Ref. Nr
31.10.2019

UCHWAŁA Nr II-00313 - 60/19

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Białymstoku z dnia 29 października 2019 r.



w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Juchnowiec Kościelny kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000 zł (słownie: pięć milionów złotych) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w 2019 r.

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 2016 r. poz. 561, ze zm.), 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:

Paweł Gałko	- przewodniczący
Katarzyna Gawrońska	- członek
Marcin Tyniewicki	- członek



opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Juchnowiec Kościelny kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000 zł (słownie: pięć milionów złotych) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w 2019 r.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Juchnowiec Kościelny pismem Nr FN.3051.1.2019 z dnia 14 października 2019 r. (data wpływu do RIO: 16.10.2019 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000 zł (słownie: pięć milionów złotych) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w 2019 roku.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Wójt Gminy Juchnowiec Kościelny podjął zarządzenie Nr ORG.0050.78.2019 z dnia 9 października 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Juchnowiec Kościelny w 2019 r.

Z zapisu §2 tego zarządzenia wynika, iż spłata kredytu nastąpi z dochodów gminy w latach 2020 - 2029. W §3 wskazano również, iż formą zabezpieczenia zobowiązania będzie weksel własny „in blanco”.

Z uchwały budżetowej gminy Juchnowiec Kościelny na 2019 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (zmiana dokonana uchwałą Nr X/124/2019 Rady Gminy Juchnowiec Kościelny z dnia 13 września 2019 r. oraz zarządzeniem Nr ORG.0050.77.2019 Wójta Gminy Juchnowiec Kościelny z dnia 8 października 2019 r.) wynika, iż na 2019 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 21.112.805 zł. Powyższa kwota stanowi różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 96.211.542 zł (z tego dochody bieżące 72.580.572 zł, dochody majątkowe 23.630.970 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 117.324.347 zł (z tego wydatki bieżące 62.927.137 zł, wydatki majątkowe 54.397.210 zł).

Łączna kwota planowanych na 2019 rok przychodów wynosi 23.215.239 zł, z tego kredyty i pożyczki długoterminowe – 5.000.000 zł, sprzedaż papierów wartościowych w wysokości 13.967.080 zł oraz wolne środki w kwocie 4.248.159 zł, zaś kwota rozchodów – na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 2.102.434 zł.

Analiza bilansu z wykonania budżetu Gminy Juchnowiec Kościelny sporządzonego na dzień 31 grudnia 2018 r. wskazuje, iż Gmina posiada wolne środki w łącznej wysokości 11.422.719,99 zł.

Z postanowień uchwały budżetowej po zmianach wynika, iż planowany deficyt w wysokości 21.112.805 zł pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z zaciąganych kredytów/pożyczek długoterminowych w kwocie 5.000.000 zł, wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bankowym w kwocie 2.145.725 zł oraz przychodów ze sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 13.967.080 zł.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 1, 2, 3 oraz 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.), dalej u.f.p.

W postanowieniach §7 uchwały Nr III/32/2018 z dnia 27 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2019, w brzmieniu nadanym na mocy §6 uchwały Nr VII/100/2019 z dnia 31 maja 2019 r. w sprawie zmian w budżecie na 2019 rok, Rada Gminy ustaliła m.in. limit zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 18.967.080 zł. Na mocy zaś §13 pkt 1 uchwały Nr III/32/2018 z dnia 27 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2019, Rada Gminy upoważniła Wójta do zaciągania zobowiązań w ramach określonego limitu.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2019 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Wójt Gminy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego zobowiązania pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 u.f.p.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Juchnowiec Kościelny została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr X/125/2019 Rady Gminy Juchnowiec Kościelny z dnia 13 września 2019 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Juchnowiec Kościelny na lata 2019 – 2022 (wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2019 – 2030).

Przyjęte w tej prognozie dla roku 2019 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 prognozie wieloletniej wielkości wynika, iż w roku 2019 i kolejnych latach objętych prognozą nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p. w zw. z art. 7 i 9 ust. 5 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. 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 kapitałowych 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, o którym mowa w art. 243 ust. 1 u.f.p. wynosi 2,81% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2018 r. stanowiącym 22,70% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o plan za III kw. 2018 r. wynosi 19,26%).

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 5,63% (rok 2022) do 12,33% (rok 2020), tj. znacznie powyżej 1%.

Gmina Juchnowiec Kościelny zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2030 roku. W latach przyszłych nie planuje się zwiększania zadłużenia.

Jak wynika z załącznika Nr 1 WPF począwszy od 2020 roku źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach. Planowany do pozyskania kredyt długoterminowy będący przedmiotem niniejszej opinii ma być spłacany z dochodów budżetu gminy w latach 2020 - 2029, co potwierdza analiza wartości przyjętych w kol. 3, 5, 5.1, 10 i 10.1 oraz 14.1 tabeli wpf.

Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 28.874.754 zł, ma wystąpić na koniec 2019 roku (stanowiąca 30,63% szacowanych w danym roku dochodów ogółem oraz 40,88% planowanych w tym roku dochodów bieżących), w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie malał.

Łączna prognozowana kwota wydatków na obsługę zadłużenia w okresie na jaki sporządzono Wieloletnią Prognozę Finansową, tj. 2019 - 2030 wyniesie 4.982.190 zł.

Ponadto w kolejnych latach prognozowane 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.

Podkreślić należy, iż osiągnięcie przyjętych w WPF wskaźników (art. 243 u.f.p.) jest uzależnione od realizacji planowanych na poszczególne lata struktur budżetu, zwłaszcza prognozowanej tzw. nadwyżki operacyjnej, czyli dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi. Tzw. nadwyżka operacyjna (kol. 8.1 tabeli wpf) kształtuje się na poziomie od 8.989.334 zł w roku 2021 do 11.226.448 zł w roku 2030. W roku 2019 dodatnie saldo operacyjne budżetu wynosi 9.653.435 zł.

Analiza danych historycznych z działalności bieżącej Gminy za okres 2016 – 2018 wskazuje, iż różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wynosiła odpowiednio:

- wykonanie 2016 15.185.405,13 zł;
- wykonanie 2017 15.078.975,73 zł;
- wykonanie 2018 15.396.848,18 zł.

W okresie objętym WPF wpływy ze sprzedaży majątku zaplanowano wyłącznie w roku 2019 w kwocie 473.000 zł (kol. 1.2.1 tabeli WPF). Wielkość ta wynosiła odpowiednio: rok 2016 –146.503,70 zł; rok 2017 – 611.551,65 zł; rok 2018 – 675.792,30 zł.

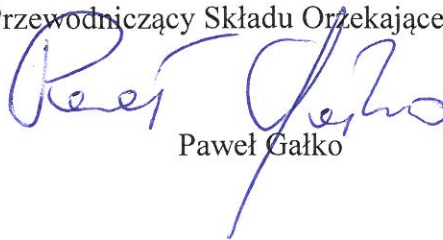
Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o planowanym kredycie długoterminowym podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetu bieżącego roku i lat kolejnych celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych indywidualnych wskaźników spłaty zadłużenia, warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

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.

Przewodniczący Składu Orzekającego



Paweł Gałko