

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-44/2021

z dnia 13 października 2021 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szepietowo kredytu długoterminowego w kwocie 3.544.347 zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych oraz 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 2021 r. poz. 305, 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 Galko	- członek
Agnieszka Gerasimiuk	- członek

opiniuje pozytywnie z uwagami

możliwość spłaty przez Gminę Szepietowo planowanego do zaciągnięcia w 2021 r. kredytu długoterminowego w kwocie 3.544.347 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

UZASADNIENIE

Burmistrz Szepietowa pismem z dnia 29 września 2021 r. (wpłynęło do tut. Izby w dniu 30 września 2021 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanych do zaciągnięcia w 2021 roku kredytów:

- długoterminowego w wysokości 3.544.347 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy w kwocie 2.080.307 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.464.040 zł;
- krótkoterminowego w kwocie 1.584.751 zł na pokrycie przejściowego deficytu budżetu na wyprzedzające finansowanie projektów realizowanych z udziałem środków unijnych.

Przedmiotem niniejszej opinii jest możliwość spłaty przez Gminę Szepietowo planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.544.347 zł.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje. Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 379/21 Burmistrza Szepietowa z dnia 29 września 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytów.

Zgodnie z § 1 pkt 1 tego Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w roku 2021 w wysokości 3.544.347 zł (słownie: trzy miliony pięćset czterdzieści cztery tysiące trzysta czterdzieści siedem złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu – 2.080.307 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek – 1.464.040 zł. Spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2022-2030 z dochodów własnych budżetu, o czym stanowi § 2 ust. 1 Zarządzenia Burmistrza.

Burmistrz Szepietowa dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Miejskiej w Szepietowie, zawartego w § 12 pkt 1 Uchwały Nr XXI/168/20 z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Szepietowo na rok 2021. Zgodnie z tym przepisem upoważnia się Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Miejską.

Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w § 7 pkt 2 i pkt 3 Uchwały Nr XXI/168/20, w brzmieniu ustalonym Uchwałą Rady Miejskiej w Szepietowie Nr XXVIII/223/21 z dnia 29 września 2021 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Szepietowo na 2021 rok. W § 7 Uchwały Nr XXI/168/20 (po zmianach), określono limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na:

- 1) sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu – w kwocie 1.710.761 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących budżetu Unii Europejskiej – w kwocie 1.584.751 zł,
- 2) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu – w kwocie 2.080.307 zł,
- 3) spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów – w kwocie 1.464.040 zł.

Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2021 r. poz. 305, ze zm.). Burmistrz Szepietowa podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działał więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Gminy Szepietowo, po zmianach dokonanych do dnia podjęcia Zarządzenia Nr 379/21 w sprawie zaciągnięcia kredytów, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 34.608.367,71 zł,
w tym bieżące: 31.655.853,75 zł, majątkowe: 2.952.513,96 zł,
- wydatki ogółem: 37.247.406,93 zł,
w tym bieżące: 31.437.078,93 zł, majątkowe: 5.810.328 zł.

Różnica między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt na kwotę 2.639.039,22 zł. Jako źródło pokrycia tego deficytu wskazano (§ 1 ust. 3 Uchwały Nr XXVIII/223/21 Rady Miejskiej w Szepietowie z dnia 29 września 2021 r.) przychody z tytułu kredytów w kwocie 2.080.307 zł; przychody pochodzące z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych w kwocie 82.800 zł; przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 413.754,28 zł oraz przychody z niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych

związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 62.177,94 zł.

Łączne przychody budżetu na 2021 rok wynoszą 4.103.079,22 zł i obejmują przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 3.544.347 zł, przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 82.800 zł, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 62.177,94 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków w wysokości 413.754,28 zł. Rozchody w wysokości 1.464.040 zł obejmują spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że zgodnie z bilansem z wykonania budżetu według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r., Gmina posiada przychody wewnętrzne możliwe do zaangażowania w budżecie 2021 roku we wskazanej wyżej wysokości.

W zakresie spełnienia ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wskazać należy, że zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Szepietowo na lata 2021-2030, przyjętą Uchwałą Rady Miejskiej w Szepietowie Nr XXVIII/224/21 z dnia 29 września 2021 r., zadłużenie Gminy na koniec 2020 roku wyniosło 7.572.144 zł. W związku z konstrukcją budżetu przyjętą na rok 2021, zadłużenie Gminy na koniec 2021 roku wzrośnie i wyniesie **9.652.451 zł**. Ponadto na 2022 rok również zaplanowano przychody z tytułu pożyczek, kredytów i emisji papierów wartościowych w wysokości **1.106.260 zł**. Zadłużenie Gminy będzie więc utrzymywać się na wysokim poziomie i na koniec 2022 roku, po uwzględnieniu planowanych na 2022 rok spłat, wyniesie **9.204.671 zł**. Dodatkowo w okresie 2021-2030 Gmina poniesie wydatki na obsługę zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu w łącznej wysokości **1.070.000 zł**.

Zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia dług ma być spłacany do końca 2030 roku. Od 2023 roku planowane są budżety nadwyżkowe, a nadwyżki w wysokości 800.000-1.554.064 zł (kol. 3 WPF) 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 218.774,82 zł – 3.228.704 zł.

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w Objasnieniach stanowiących Załącznik Nr 3 do uchwały Nr XXVIII/224/21 nie wskazano, jak Gmina zamierza wypracować wysokie nadwyżki operacyjne w latach 2022-2023. Prognozowana na 2022 rok nadwyżka operacyjna wynosi 3.228.704 zł, a na 2023 rok 2.422.064 zł, zaś w latach 2024-2030 prognozuje się nadwyżki operacyjne w wysokości 905.000 – 1.350.000 zł. Nadwyżka operacyjna zaplanowana w roku 2021 wynosi natomiast 218.774,82 zł. Podkreślić należy, iż nadwyżki operacyjne, rozumiane jako dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, są to wielkości istotne z punktu widzenia

spełnienia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2021 r. poz. 305, ze zm.).

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy wynika, iż zarówno w latach 2021-2025, jak również 2026-2030, 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). Podkreślić jednak trzeba, że realizacja przyjętych w WPF wskaźników jest w znacznym stopniu uzależniona od realistyczności planowanych na poszczególne lata struktur budżetu.

Uwzględniając długi okres prognozowania oraz konieczność generowania nadwyżek budżetowych przeznaczanych na spłaty, w ocenie Składu Orzekającego konieczne jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w Prognozie. Skład Orzekający zwraca uwagę na 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.

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 3.544.347 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych.

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

Katarzyna Gawrońska