

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-15/2021

z dnia 8 czerwca 2021 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szczuczyn kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000 zł przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

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:

Małgorzata Rutkowska	- przewodnicząca
Maria Wasilewska	- członek
Paweł Gałko	- członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Szczuczyn kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł, przeznaczanego na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

U Z A S A D N I E N I E

Burmistrz Szczuczyna pismem z dnia 11 maja 2021 r., znak Fn.033.1.2021 (z datą wpływu do RIO: 11.05.2021 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 4.000.000 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.110.952 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.889.048 zł, przewidzianego do zaciągnięcia w 2021 roku.

W związku z zaciągnięciem ww. kredytu Burmistrz Szczuczyna podjął Zarządzenie Nr 30/21 z dnia 11 maja 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z § 1 ww. Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 4.000.000 zł na wyżej wskazany cel. Z dalszych zapisów Zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w latach 2022-2022-2030 z dochodów własnych gminy, zaś formą zabezpieczenia kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Gminy Szczuczyn na 2021 rok (Uchwała Nr 174/XXXIII/21 z dnia 27 maja 2021 r.) wynika, że budżet wynosi:

dochody ogółem z tego:	39.089.344 zł,
<i>dochody bieżące</i>	28.942.373 zł,
<i>dochody majątkowe</i>	10.146.971 zł,
wydatki ogółem z tego:	43.575.233 zł,
<i>wydatki bieżące</i>	27.279.192 zł,
<i>wydatki majątkowe</i>	16.296.041 zł,
deficyt	4.485.889 zł.

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- zaciągniętych kredytów w kwocie 2.110.952 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 2.045.380 zł;
- 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 17.619 zł;
- rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 311.938 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2021 r. poz. 305). Analiza danych sprawozdawczych za 2020 r., sporządzonych na dzień 31 grudnia 2020 r. wskazuje, iż przychody wewnętrzne w powyższej wysokości są możliwe do zaangażowania w budżecie roku 2021.

Łączna kwota planowanych na 2021 rok przychodów wynosi 6.374.937 zł (§952 kredyty i pożyczki 4.000.000 zł, §950 wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy 2.045.380 zł, §905 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 17.619 zł, §906 przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 311.938 zł), natomiast łączna kwota rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych została zaplanowana na poziomie 1.889.048 zł.

W postanowieniach § 8 Uchwały Nr 174/XXXIII/21 Rady Miejskiej w Szczuczynie z dnia 27 maja 2021 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2021 rok, Rada ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2021 roku, w tym z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych m. in. na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.110.952 zł, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.889.048 zł. Natomiast w §12 ust. 1 Uchwały Nr 155/XXVII/20 z dnia 18 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Szczuczyn na 2021 rok Rada upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Miejską.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2021 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Burmistrz Szczuczyna działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tej pożyczki 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 o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Szczuczyn, w tym także kształtowanie się długu jednostki została przedstawiona w Uchwale Nr 173/XXXIII/21 Rady Miejskiej w Szczuczynie z dnia 27 maja 2021 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczuczyn na lata 2021 – 2030 (według stanu na dzień wydania opinii). Przyjęte w tej prognozie dla roku 2021 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

W roku 2021 planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne w łącznej wysokości 4.000.000 zł. Gmina zamierza spłacać planowany do zaciągnięcia oraz zaciągnięty w latach wcześniejszych dług do końca 2030 roku. Najwyższa kwota długu ma wystąpić na koniec 2021 r. w wysokości 13.143.808 zł (kol. 6), w kolejnych latach jej wielkość ma sukcesywnie maleć. Kwota długu na koniec roku 2021 w stosunku do planowanych dochodów ogółem wyniesie 33,63% (w stosunku do dochodów bieżących 45,41%).

Według obowiązującego WPF w kolejnych latach objętych Prognozą tj. od 2022 r. Gmina nie planuje pozyskiwania nowych zobowiązań dłużnych i od 2023 roku (w 2022 r. zaplanowany został deficyt, który ma być sfinansowany z wolnych środków) ma osiągać nadwyżki 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).

Z przedstawionych w wieloletniej prognozie wartości wynika, że we wszystkich latach objętych prognozą zostanie zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy 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) oraz art. 15 zob. ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19... (Dz. U. z 2020 r. poz. 374 ze zm.).

W roku budżetowym 2021 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosić będzie 11,06% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, który stanowi 23,69%.

Porównanie ustalonych dla poszczególnych lat procentowych wskaźników pomiędzy planowanymi spłatami zobowiązań a dopuszczalnymi wskaźnikami spłat kształtuje się na poziomie pozostawiającym rezerwę limitową. Rezerwa ta w latach 2022-2030 kształtuje się na poziomie od 2,42% do 9,71%.

W całym okresie objętym Prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych. Wartości nadwyżek operacyjnych w latach 2021-2030

(kol. 7.1 WPF) i dochodów ze sprzedaży majątku w 2021 r. (kol. 1.2.1) znajdują uzasadnienie w kontekście danych historycznych wykazanych za lata 2018-2020 i mogą być możliwe do osiągnięcia.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że Gmina Szczuczyn będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Jednak Skład Orzekający wskazuje na stałe monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w Prognozie, w tym w zakresie wartości istotnych do obsługi zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu.

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
Małgorzata Rutkowska