

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-37/2022

z dnia 24 października 2022 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Łapy kredytu długoterminowego w wysokości 9.400.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1668), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r., poz. 1634, 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:

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

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Łapy kredytu długoterminowego w wysokości 9.400.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

Burmistrz Łap pismem Nr F.3051.L.2022 z dnia 3 października 2022 r. wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2022 roku w kwocie 9.400.000 zł, w tym z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 6.003.384 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.396.616 zł.

W sprawie zaciągnięcia powyższego zobowiązania Burmistrz Łap podjął zarządzenie Nr 137/2022 z dnia 30 września 2022 r. Z zapisu §2 wynika, iż zaciągnięty kredyt wraz z odsetkami będzie spłacany w latach 2023- 2033, a formą zabezpieczenia przedmiotowego zobowiązania będzie weksel „in blanco”.

Z uchwał i zarządzeń w sprawie zmian w budżecie gminy Łapy na 2022 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii wynika, iż na 2022 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 16.246.955 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 127.597.963 zł (z tego dochody bieżące 101.518.809 zł, dochody majątkowe 26.079.154 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 143.844.918 zł (z tego wydatki bieżące 102.571.482 zł, wydatki majątkowe 41.273.436 zł). Deficyt budżetu pokryty zostanie przychodami z następujących źródeł:

- kredytu długoterminowego w kwocie 6.108.627 zł,
- wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 10.138.328 zł.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2 i 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, ze zm.). Analiza bilansu z wykonania budżetu Gminy Łapy sporządzonego na dzień 31 grudnia 2021 r. wskazuje, iż kwota 10.238.328 zł przychodów wewnętrznych z tytułu wolnych środków jest możliwa do zaangażowania w budżecie roku 2022.

Łączna kwota planowanych przez Gminę Łapy na 2022 rok przychodów wynosi 19.643.571 zł, zaś kwota rozchodów 3.396.616 zł.

W postanowieniach zawartych w §7 uchwały Nr XLIX/383/21 z dnia 20 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2022 rok, Rada Miejska w Łapach ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, w tym m.in. zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.108.627 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętego kredytu długoterminowego w kwocie 3.296.616 zł. Rozchody tytułem spłat w wysokości 100.000 zł zostaną sfinansowane wolnymi środkami. Opiniowane zobowiązanie mieści się w tak określonych limitach. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2022 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego Burmistrz 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 Łapy została przedstawiona w Wieloletniej Prognozie Finansowej – po zmianach dokonanych uchwałą Nr LIX/482/22 Rady Miejskiej w Łapach z dnia 30 września 2022 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łapy na lata 2022 – 2035. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2022 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 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wartości wynika, iż w roku 2022, jak i kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, nie zostaną naruszone relacje, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, a do ustalenia tej relacji przyjęto okres siedmiu lat do wyliczenia maksymalnego dopuszczalnego limitu spłat zobowiązań w tym okresie.

Uwzględniając powyższe, w roku budżetowym 2022 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 7,67% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, który stanowi 18,37% (rezerwa limitowa 10,7%).

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem corocznie będzie kształtował się na następujących bezpiecznych poziomach: rok 2023 – 5,44%; rok 2024 – 4,91%; rok 2025 – 5,50%; a w pozostałym okresie pomiędzy 1,74% a 3,78%.

W latach 2023 – 2024 Gmina Łapy zamierza powiększyć zadłużenie o 5.897.000 zł w związku z planowanymi deficytami budżetów, a w latach 2023-2029 o kolejne 16.468.332 zł z przeznaczeniem na spłatę przypadających w tym okresie rat kapitałowych kredytów zaciągniętych w poprzednich latach. Tylko w latach 2030-2035 źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach. Powyższe potwierdza analiza wartości przyjętych w kol. 3, 3.1 oraz 5 i 5.1 tabeli wpf.

Gmina Łapy zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2035 roku. Na koniec bieżącego roku planowany dług zamknie się kwotą 38.280.575 zł, co stanowi 30,00% planowanych dochodów ogółem. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 44.177.575 zł ma wystąpić na koniec 2024 roku, w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie malał.

Łączna prognozowana kwota wydatków na obsługę zadłużenia w okresie na jaki sporządzono Wieloletnią Prognozę Finansową, tj. 2022 - 2035 wyniesie 19.516.119 zł.

W obecnym roku budżetowym część bieżąca budżetu notuje deficyt operacyjny w kwocie 1.052.673 zł, co wypełnia dyspozycję art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w zw. z art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o

dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1927).

W kolejnych latach objętych prognozą (2023-2035) projektowane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy, a także istotne z punktu widzenia ustalania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Tzw. nadwyżka operacyjna (kol. 7.1 tabeli wpf) kształtuje się na następujących poziomach: rok 2023: 1.636.000 zł; rok 2024: 3.290.000 zł; rok 2025: 5.221.000 zł; rok 2026: 6.075.000 zł, rok 2027: 6.901.000 zł, 2028: 7.694.000 zł; rok 2029: 8.366.000 zł, rok 2030: 8.904.000 zł, rok 2031: 9.381.000 zł, rok 2032: 9.791.000 zł, rok 2033: 10.126.000 zł, rok 2034: 10.379.000 zł, rok 2035: 10.639.000 zł.

Analiza danych historycznych z działalności bieżącej Gminy za okres 2015 – 2021 wskazuje, iż różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wynosiła odpowiednio:

- wykonanie 2015	3.726.864,69 zł;
- wykonanie 2016	6.100.980,58 zł;
- wykonanie 2017	8.537.618,79 zł;
- wykonanie 2018	9.070.664,39 zł;
- wykonanie 2019	8.581.204,83 zł;
- wykonanie 2020	7.235.571,41 zł;
- wykonanie 2021	9.751.882,04 zł.

W okresie objętym WPF wpływy ze sprzedaży majątku prognozuje się tylko w latach 2022-2025, przy czym najwyższą wartość w roku 2022 (1.950.000 zł), następnie 600.000 zł w 2023 r., 300.000 zł w kolejnym roku i w 2025 r. 50.000 zł. Wartości historyczne potwierdzają, że taka projekcja dochodów ze sprzedaży majątku jest możliwa do zrealizowania.

Analizując powyższe Skład Orzekający stwierdza, iż prognozy dodatnich sald operacyjnych budżetów ujętych w okresie objętym WPF są ustalone na poziomie ostrożnościowym i nie przekraczają wartości wynikających z danych historycznych, choć ze względu na długi czas objęty prognozą (aż do 2035 roku) zachodzi 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.

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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Agnieszka Gerasimiuk

