

74
2019.10.03
UCHWAŁA Nr IV-00313 - 9/19

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 1 października 2019 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miastkowo kredytu długoterminowego w wysokości 1.700.000 zł (słownie: jeden milion siedemset tysięcy złotych) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy

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
Agnieszka Gerasimiuk	- członek
Marcin Tyniewicki	- członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Miastkowo kredytu długoterminowego w wysokości 1.700.000 zł (słownie: jeden milion siedemset tysięcy złotych) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Miastkowo pismem z dnia 20 września 2019 r. (data wpływu do RIO: 23.09.2019 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.700.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Wójt Gminy Miastkowo podjął zarządzenie Nr 60.2019 z dnia 20 września 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2019 roku.

Z treści §1 ust. 2 tego zarządzenia wynika, iż ów kredyt zostanie spłacony z dochodów własnych Gminy w latach 2020 - 2025. W §1 ust. 3 wskazano również, iż zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Gminy Miastkowo na 2019 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (zmiana dokonana uchwałą Nr VII/42/19

Rady Gminy Miastkowo z dnia 24 września 2019 r.) wynika, iż na 2019 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 3.279.457 zł. Powyższa kwota stanowi różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 23.003.904,17 zł (z tego dochody bieżące 21.294.630,02 zł, dochody majątkowe 1.709.274,15 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 26.283.361,17 zł (z tego wydatki bieżące 20.827.756,17 zł, wydatki majątkowe 5.455.605 zł).

Łączna kwota planowanych na 2019 rok przychodów wynosi 3.599.449 zł, z tego kredyt długoterminowy w kwocie 1.700.000 zł, wolne środki w wysokości 919.968 zł oraz nadwyżka budżetu z lat ubiegłych w kwocie 979.481 zł, zaś kwota rozchodów – na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 319.992 zł.

Analiza bilansu z wykonania budżetu Gminy Miastkowo sporządzonego na dzień 31 grudnia 2018 r. wskazuje, iż Gmina posiada przychody wewnętrzne możliwe do zaangażowania w budżecie danego roku w łącznej wysokości 2.418.480,30 zł, w tym wolne środki w kwocie 919.968 zł oraz nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w kwocie 1.498.512,30 zł.

Z postanowień uchwały budżetowej po zmianach wynika, iż planowany deficyt w wysokości 3.279.457 zł pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z zaciąganego kredytu w kwocie 1.700.000 zł, nadwyżką budżetową z lat ubiegłych w kwocie 659.489 zł oraz wolnymi środkami w kwocie 919.968 zł. Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 5 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 postanowieniu §8 uchwały Nr V/30/19 z dnia 30 maja 2019 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2019 rok, Rada Gminy Miastkowo ustaliła limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 1.700.000 zł, zaś na mocy §9 tej uchwały upoważniła Wójta do zaciągania zobowiązań w ramach określonego limitu.

Mając na względzie przywołaną konstrukcję budżetu na 2019 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Wójt Gminy Miastkowo działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu 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 Miastkowo, w tym w odniesieniu do kształtowania się długu publicznego, została przedstawiona (według stanu na dzień wydania niniejszej opinii) w uchwale Nr V/29/19 Rady Gminy Miastkowo z dnia 30 maja 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Miastkowo na lata 2019 – 2025 zmienionej zarządzeniem Nr 41.2019 Wójta Gminy Miastkowo z dnia 13 czerwca 2019 r. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2019 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów, rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z wartościami wynikającymi z budżetu na ten rok, co odpowiada wymaganiom określonym w 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 1,46% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2018 r. stanowiącym 7,11% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o plan za III kw. 2018 r. wynosi 5,08%).

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem corocznie będzie kształtował się na następujących poziomach: rok 2020 – 2,16%; rok 2021 – 2,81%; rok 2022 – 3,99%; rok 2023 – 8,16%; rok 2024 – 9,07%; rok 2025 – 8,91%.

Gmina Miastkowo zamierza spłacać planowany do zaciągnięcia oraz zaciągnięty w latach wcześniejszych dług do końca 2025 roku. W latach przyszłych nie planuje się zwiększania zadłużenia. Począwszy od 2021 roku źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach (w roku 2020 prognozuje się spłatę części rozchodów przychodami wewnętrznymi w postaci wolnych środków w wysokości 463.992 zł). Planowany do pozyskania kredyt długoterminowy będący przedmiotem niniejszej opinii ma być spłacany z dochodów własnych gminy w latach 2020 - 2025, co potwierdza analiza wartości przyjętych w kolumnach 3, 5, 5.1, 10 i 10.1 tabeli wpf.

Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 2.299.976 zł, ma wystąpić na koniec 2019 roku (stanowiąca 9,89% szacowanych w tym roku dochodów ogółem), w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie malał.

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.

Zaznaczyć 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 425.566,43 zł w roku 2019 do 2.540.557 zł w roku 2022.

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

– wykonanie 2016	1.761.168,48 zł;
– wykonanie 2017	1.131.801,95 zł;
– wykonanie 2018	1.370.120,69 zł.

Zgodnie ze sporządzoną WPF Gmina planuje uzyskać wpływy ze sprzedaży majątku w latach 2019 – 2021, w tym w roku 2019 - 598 zł, w roku 2020 – 33.085 zł, w roku 2021 – 100.000 zł.

Niezrealizowanie nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku w wysokościach zbliżonych do przyjętych w prognozie wieloletniej może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p. w latach przyszłych. Z uwagi na fakt, iż nadwyżka operacyjna jest podstawowym warunkiem spełnienia relacji z art. 243 u.f.p. konieczne jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w prognozie.

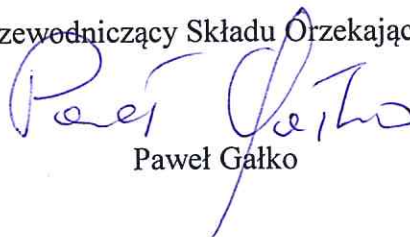
Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o planowanym kredycie długoterminowym podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetu bieżącego roku i lat kolejnych celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych indywidualnych 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