

UCHWAŁA Nr II-00313 - 9/20
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 30 marca 2020 r.

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Turośl kredytu
długoterminowego w wysokości 2.800.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego
deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów**

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 2019 r. poz. 2137), 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:

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

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 2.800.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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

Wójt Gminy Turośl pismem Nr FN. 3051.2.2.2019 z dnia 19 marca 2020 r. wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.800.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.222.996,93 i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 577.003,07 zł.

W sprawie zaciągnięcia opiniowanego kredytu długoterminowego Wójt Gminy Turośl podjął zarządzenie Nr 103/20 z dnia 19 marca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Z zapisu §2 tego zarządzenia wynika, iż spłata kredytu nastąpi w latach 2025-2026.

Z uchwały budżetowej Gminy Turośl na 2020 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii wynika, iż na 2020 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 3.527.508,93 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 29.169.180,83 zł (z tego dochody bieżące 28.638.027,83 zł, dochody majątkowe 531.153,20 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 32.696.689,76 zł (z tego wydatki bieżące 27.218.331,40 zł, wydatki majątkowe 5.478.358,36 zł).

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- zaciąganych kredytów w kwocie 2.222.996,93 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1.304.512 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2 i 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.). Analiza sprawozdań finansowych i bilansu z wykonania budżetu za 2019 r. wskazuje, iż gmina będzie dysponowała wolnymi środkami w wysokości przekraczającej angażowaną kwotę 1.304.512 zł.

Łączna kwota planowanych na 2020 rok przychodów wynosi 5.148.508,93 zł (bowiem Gmina zamierza zaciągnąć kredyt na tzw. rolowanie w kwocie 577.003,07 zł), zaś łączna kwota rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych została zaplanowana na poziomie 1.621.000 zł.

W § 6 pkt 2 uchwały Rady Gminy Turośl Nr VIII/62/19 z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Turośl na 2020 r. ustalono limit zobowiązań do zaciągnięcia w 2020 roku na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.222.996,93 zł, zaś w pkt 3- limit na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych w kwocie 577.003,07 zł. Natomiast na mocy §11 pkt 1 tej uchwały upoważniono organ wykonawczy do zaciągania zobowiązań w ramach określonego limitu. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2020 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 2.800.000 zł, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Wójt Turośli 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r., poz. 869, ze zm.).

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – przedłożonej uchwałą Nr VIII/61/19 Rady Gminy Turośl z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Turośl na lata 2020 – 2026. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2020 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 2020, jak i kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, tj. 2021 – 2026, nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

w zw. z art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500).

W planowanym budżecie roku 2020 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 6,75% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2019 r. stanowiącym 11,24% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 8,95%).

W roku 2020 planuje się zaciągnąć zobowiązanie dłużne w wysokości 3.797.457 zł, w tym w kwocie 2.222.996,93 zł na prognozowany deficyt danego roku, 997.457 zł na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego, realizowanego z udziałem środków z budżetu UE oraz w wysokości 577.003,07 zł z przeznaczeniem na rozchody. W latach 2021 – 2026 nie prognozuje się dalszego zwiększania zadłużenia. Począwszy od 2021 roku Gmina ma osiągać dodatnie wyniki budżetów, które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłat zaciągniętego długu.

Najwyższa kwota długu ma wystąpić na koniec 2020 r. i wynosić będzie 9.737.457 zł, a następnie będzie sukcesywnie maleć. Ponadto we wszystkich latach spłaty prognozowane 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.

W budżecie 2020 roku wynik z działalności bieżącej Gminy wynosi 1.419.696,43 zł. Biorąc pod uwagę dane historyczne Skład Orzekający stwierdza, że wielkość ta jest możliwa do osiągnięcia, przy założeniu realizacji budżetu zgodnego z planem.

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

