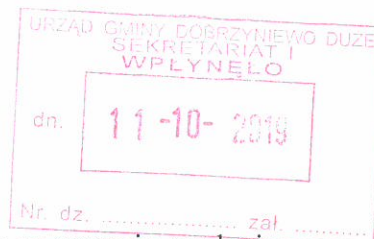


M. Krawczewicz
11-10-2019
UCHWAŁA Nr II-00313-53/19
z dnia 07 października 2019 roku



Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dobrzyniewo Duże planowanego do zaciągnięcia w 2019 roku kredytu długoterminowego w kwocie 3.950.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (T.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (T.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869) 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:

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

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Dobrzyniewo Duże planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.950.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Dobrzyniewo Duże pismem RFB.3051.1.2019 z dnia 20.09.2019 r. (data wpływu do RIO: 25.09.2019 roku) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.950.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku.

W związku z planowanym zaciągnięciem ww. kredytu Wójt Gminy Dobrzyniewo Duże podjął Zarządzenie Nr 58/19 z dnia 20 września 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże w 2019 roku. Zgodnie z brzmieniem § 1 tego Zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3.950.00 zł z przeznaczeniem na wyżej wymieniony cel. Z zapisów § 2 wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2019-2028 ze środków własnych budżetu gminy, zaś zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco, co wynika z zapisów § 3 powyższego Zarządzenia.

Z uchwały budżetowej Gminy Dobrzyniewo Duże na 2019 rok, z uwzględnieniem zmian (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XII/100/19 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 20 września 2019 roku) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody w wysokości 54.722.969 zł, bieżące 44.727.506 zł,
- wydatki w wysokości 60.568.822 zł, bieżące 40.770.300 zł,
- deficyt budżetu 5.845.853 zł.

13/10/2019 16:03
DK/8658/2019



AK+D2GeT1

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 4 treści normatywnej uchwały budżetowej po zmianach (Uchwała Nr XII/100/19 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 20 września 2019 roku), stanowią będą przychody pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz wolnych środków, tj. źródeł, o których mowa w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Z przedstawionej konstrukcji budżetu wynika, że źródłem finansowania planowanych spłat mają być wolne środki. Wobec powyższego, planowana łączna kwota przychodów na 2019 rok wynosi 7.414.853 zł (kredyty 3.950.000 zł; wolne środki 3.464.853 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 1.569.000 zł (zał. nr 4 do Uchwały Nr XII/100/19 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 20 września 2019 roku). W tym miejscu skład orzekający wskazuje, że z dokonanej analizy danych wynikających z przedłożonej sprawozdawczości budżetowej za 2018 rok wynika, że gmina posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 5.081.904,53 zł.

W postanowieniach § 7 Uchwały Nr XII/100/19 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 20 września 2019 roku, Rada Gminy ustaliła limity zobowiązań dłużnych w 2019 roku z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych na finansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.000.000 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.950.000 zł. Zaś upoważnienie Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Gminy zostało zawarte w § 11 ust.1 ww. Uchwały.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2019 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Wójt Gminy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Wielkość kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez gminę w 2019 roku jest zgodna z limitem zobowiązań określonych w przepisach art. 212 ust. 1 pkt 6 w zw. z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Dobrzyniewo Duże została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej”, podjętej Uchwałą Nr XII/99/19 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 20 września 2019 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobrzyniewo Duże na lata 2019-2028. W zał. nr 1 do tej Uchwały, określono prognozowaną kwotę długu i spłat zobowiązań na lata 2019-2028. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2019 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.

W związku z planowanym do zaciągnięcia kredytem w ogólnej kwocie 3.950.000 zł (kol. 4.3) zadłużenie gminy na koniec 2019 roku wzrośnie do kwoty 9.457.000 zł (kol. 6), co będzie stanowiło **17,28%** planowanych dochodów na ten rok. Od 2020 roku gmina nie planuje pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (kol. 4.3). Cały zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia dług zamierza spłacić do 2028 roku. Budżety gminy planowane na lata 2020-2028 wykazują nadwyżkę budżetu (kol. 3). Zabezpiecza ona rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 10 i 10.1). Wykazane

w Wieloletniej Prognozie Finansowej w poszczególnych latach dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących, co jest zgodne z art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2019-2028 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., w związku z art. 7 i art. 9 ust. 5 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku 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 kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych 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 roku budżetowym 2019 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 3,31%, gdzie maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowi 14,01%. Założenie zachowania relacji oparto o planowane w latach 2019-2028 nadwyżki operacyjne (kol. 8.1) i dochody ze sprzedaży majątku w 2019 roku w kwocie 519.554 zł i w 2020 roku w kwocie 360.000 zł.

Analizując planowane nadwyżki operacyjne, skład orzekający stwierdza, że nadwyżki te w latach historycznych kształtowały się odpowiednio: w 2016 roku 4.893.757,58 zł; w 2017 roku 3.845.662,38 zł; zaś w 2018 roku 6.386.746,55 zł. Planowana nadwyżka operacyjna na 2019 rok została określona na poziomie 3.957.206 zł. W latach kolejnych tj. w latach 2020-2028 kwoty nadwyżek operacyjnych prognozuje się w przedziale od 6.184.728 zł do 7.553.823 zł. Historyczne wykonanie budżetów lat wcześniejszych wykazuje, że zarówno planowane wielkości dochodów ze sprzedaży majątku, jak i planowane nadwyżki operacyjne mogą być możliwe do osiągnięcia. Ich realizacja na poziomie przedstawionym w WPF uzależniona będzie od realizacji prognozowanych struktur budżetu.

Skład orzekający mając na uwadze wykonanie budżetów lat poprzednich oraz przedstawioną prognozowaną sytuację finansową gminy wydaje pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu. Przyjmuje, że gmina zachowa dyscyplinę w wykonywaniu budżetów w poszczególnych latach w stopniu umożliwiającym wypracowanie dopuszczalnych wskaźników spłaty zobowiązań na poziomie odpowiednim w stosunku do przyjętych prognoz spłaty długu.

POUCZENIE:

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Maria Wasilewska

