

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-9/2022

z dnia 21 czerwca 2022 r.

2022-06-21
Numer *3103.12021*
Ilość załączników
Podpis *MB*

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Radziłów kredytu długoterminowego w kwocie 3.635.236 zł z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

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 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U z 2021 r., poz. 305 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:

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

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Radziłów kredytu długoterminowego w kwocie 3.635.236 zł z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Radziłów pismem znak: Fn.3051.1.2022.AJ z dnia 1 czerwca 2022 roku (z datą wpływu do RIO: 8.06.2022 r.) wystąpił z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy. W związku z planowanym kredytem Wójt Gminy Radziłów podjął Zarządzenie Nr 57/2022 z dnia 31 maja 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu gminy. Zgodnie z §1 Zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 3.635.236 zł na pokrycie deficytu budżetu gminy na rok 2022. Z dalszych zapisów (§2 i §3) Zarządzenia wynika, iż spłata kredytu długoterminowego nastąpi ze środków własnych gminy w latach 2023-2035, zaś formą zabezpieczenia stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Gminy Radziłów na 2022 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XLII/315/2022 Rady Gminy Radziłów z dnia 21 kwietnia 2022 roku w sprawie zmian w budżecie gminy Radziłów na 2022 rok wraz z Zarządzeniem Nr 56/2022 Wójta Gminy Radziłów z dnia 31 maja 2022 roku) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody 30.225.232,30 zł; bieżące 23.881.707,30 zł;
- wydatki 37.015.623,30 zł; bieżące 23.952.043,30 zł;
- deficyt budżetu 6.790.391 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 7 treści normatywnej uchwały wymienionej wyżej, stanowią:

- przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 34.644 zł;
- przychody z niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w ogólnej kwocie 172.955 zł;
- wolne środki, jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikająca z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 2.947.556 zł;
- planowane do zaciągnięcia kredyty w kwocie 3.635.236 zł.

Wskazane źródła finansowania planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Zgodnie z przyjętym planem przychodów i rozchodów stanowiącym zał. nr 5 do uchwały Nr XLII/315/2022 Rady Gminy Radziłów z dnia 21 kwietnia 2022 roku, planowane przychody ustalono w łącznej kwocie 7.250.635 zł (§952 przychody z zaciągniętych kredytów 3.635.236 zł; §905 przychody z niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w ogólnej kwocie 172.955 zł; §906 przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 34.644 zł; §950 wolne środki 3.407.800 zł), zaś rozchody w łącznej wysokości 460.244 zł (§992 spłaty pożyczek i kredytów)

Skład orzekający, odnosząc się do przychodów wewnętrznych angażowanych do finansowania budżetu 2022 roku, stwierdza, że analiza sprawozdawczości sporządzonej na dzień 31.12.2021 roku wykazuje, że gmina będzie dysponowała przychodami wewnętrznymi w wysokości, które pozwolą zaangażować je w budżecie 2022 roku.

W postanowieniach § 8 Uchwały Nr XLII/315/2022 z dnia 21 kwietnia 2022 roku, Rada Gminy ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2022 roku, w tym z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 3.635.236 zł. Upoważnienie Wójtowi do zaciągania kredytów do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Gminy zostało zawarte w § 11 pkt 1 uchwały wymienionej wyżej. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2022 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 ustawy o finansach publicznych. Wielkość kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez gminę w 2022

roku jest zgodna z limitem zobowiązań określonych w przepisach art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Radziłów, w tym także kształtowanie się długu jednostki została przedstawiona w Uchwale Nr XLII/316/2022 Rady Gminy Radziłów z dnia 21 kwietnia 2022 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radziłów 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 wartościami wynikającymi z budżetu po zmianach na ten rok, co odpowiada wymaganiom określonym w art. 229 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Radziłów obejmującą okres 2022-2035 opiniowany kredyt długoterminowy będzie miał wpływ na wzrost zadłużenia. Na koniec bieżącego roku wyniesie ono 7.019.398 zł (kol. 6 tab. WPF), co stanowić będzie **23,22%** planowanych dochodów budżetowych na ten rok. Od tego roku dług maleje z całkowitą jego spłatą w 2035 roku. Począwszy od 2023 roku Gmina nie planuje pozyskiwania nowych zobowiązań dłużnych i ma osiągać nadwyżki budżetu (kol. 3 tab. WPF), które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłaty zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu (kol. 3.1 tab. WPF). W związku z prognozowanym stanem zadłużenia w prognozie finansowej we wszystkich latach zaprojektowano wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia (kol. 2.1.3 tab. WPF).

Skład Orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2022-2035 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań nie przekroczą wskaźników dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (kol. 8.1 i kol. 8.3.1 tab. WPF). 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 2022-2035 wynosi powyżej 3,71%. Przyjęta w prognozie finansowej przesłanka zachowania tej relacji oparta jest przede wszystkim na założeniu osiągnięcia w każdym roku (oprócz 2022 roku) tzw. nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi, a ponadto na projekcji dochodów ze sprzedaży majątku (kol. 1.2.1) w 2022 roku, które gmina zakłada w wysokości 10.000 zł. Znalazły one uzasadnienie w załączniku objaśnień przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej i w danych historycznych. Wspomniany wynik z działalności bieżącej zaplanowany na 2022 rok zamyka się ujemnym saldem operacyjnym. Planowane wydatki bieżące przekraczają planowane dochody bieżące o kwotę 70.336 zł. Zgodnie z przyjętym planem przychodów, w budżecie 2022 roku, Gmina angażuje na pokrycie ujemnego wyniku operacyjnego wolne środki, co jest zgodne z dyspozycją art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Zakładane w Prognozie nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniają wymogi reguły wydatkowej z art. 242, a także istotne są z punktu widzenia ustalania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Analiza prognozowanych nadwyżek operacyjnych wykazuje, że w latach 2023-2029 wielkość ta kształtuje się na poziomie od 1.010.877 do 1.735.860 zł. Zaś w latach 2030-2035 na poziomie od 650.705 zł do 904.841 zł. Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej gminy przedstawia się następująco:

- wykonanie 2018 roku 2.996.507,64 zł;
- wykonanie 2019 roku 5.082.757,42 zł;
- wykonanie 2020 roku 4.707.747,91 zł;
- wykonanie 2021 roku 3.312.723,66 zł.

Skład orzekający analizując planowane nadwyżki operacyjne stwierdza, że ich wielkości nie odbiegają od danych historycznych, znajdują uzasadnienie w dołączonych objaśnieniach i są możliwe do zrealizowania. Zważywszy jednak na wzrastający poziom zadłużenia (w związku z zaciągnięciem zobowiązań), istotne zagrożenia jakie dla stabilności gospodarki finansowej gminy niesie obecna (nierozpoznana w pełni) sytuacja ekonomiczna w kraju, w tym stale rosnący poziom inflacji, jak również ryzyko wynikające z odległego okresu prognozowania oraz na przywołany wyżej zmienny poziom wykonania parametrów istotnych dla kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, skład orzekający podkreśla konieczność stałego, wnikliwego monitorowania realizacji przyjętych założeń określonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej pod kątem faktycznej realizacji. Wskazuje również na konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym projektem, celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych indywidualnych wskaźników spłaty zadłużenia, uwarunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

W związku z powyższym, mając na względzie przyjęte na kolejne lata prognozy wartości planistyczne, prognostyczne 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
Maria Wasilewska