

Pani Skarbnic Gminy / 03.08.2023

Elektronicznie podpisany przez:
Maria Wasilewska
dnia 3 sierpnia 2023 r.
URZĄD GMINY RADZIŁÓW
WPŁYNĘŁO

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-19/2023

z dnia 3 sierpnia 2023 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

2023 -08- 03
Numer 4563/2023
Ilość załączników.....
Data.....

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Radziłów kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 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 2023 r., poz.1325), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U z 2023 r., poz. 1270) 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 Kolegium
Paweł Gałko	- członek Kolegium

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Radziłów kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Radziłów wnioskiem znak: Fn.3051.1.2023.AJ z dnia 24 lipca 2023 roku (z datą wpływu do RIO: 28.07.2023 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 74/2023 z dnia 24 lipca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu gminy. Zgodnie z §1 tego zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.000.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu gminy na rok 2023. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż spłata kredytu długoterminowego nastąpi ze środków własnych budżetu gminy w latach 2023-2035, zaś zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslowa.

Z uchwały budżetowej Gminy Radziłów na 2023 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: uchwała Nr LIV/410/2023 Rady Gminy Radziłów z dnia 29 czerwca 2023 roku w sprawie zmian w budżecie gminy Radziłów na 2023 rok wraz z

zarządzeniem nr 72/2023 Wójta Gminy Radziłów z dnia 21 lipca 2023 roku) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody 37.828.309,41 zł; bieżące 24.284.718,41 zł; majątkowe 13.543.591 zł;
- wydatki 42.173.034,41 zł; bieżące 25.336.210,41 zł; majątkowe 16.836.824 zł;
- deficyt budżetu 4.344.725 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów §6 treści normatywnej uchwały wymienionej powyżej, stanowią:

- planowane do zaciągnięcia kredyty w kwocie 2.000.000 zł;
- nadwyżka budżetu z lat ubiegłych 968.077 zł;
- 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 192.896 zł;
- przychody z niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 288.412 zł;
- wolne środki, jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikająca z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 895.340 zł;

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

Z przedstawionej konstrukcji budżetu (zał. nr 5 do uchwały Nr LIV/410/2023 Rady Gminy Radziłów) wynika, że łączna kwota przychodów na 2023 rok została określona w wysokości 4.874.474 zł (par. 905 kwota 288.412 zł; par. 906 kwota 192.896 zł; par. 950 wolne środki 1.425.089 zł; par. 952 kredyty kwota 2.000.000 zł; par. 957 kwota 968.077 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 529.749 zł (par. 992).

Skład orzekający, odnosząc się do przychodów wewnętrznych angażowanych do finansowania budżetu 2023 roku, stwierdza, że analiza sprawozdawczości sporządzonej na dzień 31.12.2022 roku wskazuje, że gmina będzie dysponowała przychodami wewnętrznymi w ogólnej kwocie 6.468.276,55 zł, które pozwalają zaangażować je w budżecie 2023 roku.

W postanowieniach §8 uchwały Nr LIV/410/2023 Rady Gminy Radziłów z dnia 29 czerwca 2023 roku w sprawie zmian w budżecie gminy Radziłów na 2023 r., Rada Gminy ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2023 roku, w tym z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.000.000 zł. Upoważnienie Wójtowi do zaciągania kredytów do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Gminy zostało zawarte w §10 pkt 1 wymienionej wyżej uchwały Rady.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2023 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącej 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 2023 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 LIV/411/2023 Rady Gminy Radziłów z dnia 29 czerwca 2023 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radziółna lata 2023-2035. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2023 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. Z przedstawionych danych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Radziółw wynika, że najwyższa wartość długu przypada na koniec 2023 roku i wynosi 4.854.413 zł (kol. 6 tab. WPF), co w stosunku do planowanych dochodów ogółem tego roku stanowi 12,83% zaś do dochodów bieżących 19,98%. Od tego roku dług maleje z całkowitą jego spłatą w 2035 roku. Począwszy od 2024 roku Gmina nie planuje pozyskiwania nowych zobowiązań dłużnych i ma osiągać nadwyżki budżetu (kol. 3), które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłaty zaciągniętych i planowanego do zaciągnięcia długu (kol. 3.1). 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).

Skład orzekający stwierdza, iż z wykazanych w prognozie wartości wynika, że w latach 2023-2035 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W roku budżetowym 2023 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wyniesie 5,68% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2022 roku, który stanowi 21,03%, zaś maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowi 24,86%. Ustalone dla poszczególnych lat wskaźniki spłaty zobowiązań są niższe od dopuszczalnych wskaźników spłaty (kol. 8.1 i kol. 8.3.1). Ustalone rezerwy limitowe kształtują się na poziomie od 2,93% w 2030 roku do 19,18% w 2023 roku.

Przyjęte w prognozie założenie zachowania tej relacji oparto o planowane nadwyżki operacyjne (kol. 7.1) i dochody ze sprzedaży majątku (kol. 1.2.1). Wpływy z tego źródła w 2023 roku określono w wysokości 32.000 zł. Wynik z działalności bieżącej gminy w 2023 roku zamyka się ujemnym saldem operacyjnym. Planowane wydatki bieżące przekraczają planowane dochody bieżące o kwotę 1.051.492 zł. Zgodnie z przyjętym planem przychodów, Gmina w budżecie roku 2023 angażuje na pokrycie ujemnego wyniku operacyjnego przychody wewnętrzne. Skład Orzekający uznaje, że wymóg równoważenia budżetu w części dotyczącej dochodów i wydatków bieżących, o którym mowa w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych został spełniony. Wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej w pozostałych latach prognozy dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących, co jest zgodne z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

W kolejnych latach prognozowane nadwyżki operacyjne ustalono: w latach 2024-2028 na poziomie od 1.024.443 zł do 1.604.943 zł; w latach 2029-2035 na poziomie od 645.155 zł do 943.841 zł. Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej gminy przedstawia się następująco:

- wykonanie 2016 roku 3.561.811,77 zł;
- wykonanie 2017 roku 3.359.870,58 zł;
- 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;
- wykonanie 2022 roku 6.070.053,63 zł.

Analizując nadwyżki operacyjne skład orzekający stwierdza, że ustalone one zostały na poziomie nieprzekraczającym wartości wynikających z danych historycznych i możliwe są do zrealizowania przy przedstawionych wartościach w wieloletniej prognozie. Jednak organy gminy powinny mieć na uwadze, że w okresie tym może pojawić się ryzyko niesprawdzalności założonych danych wynikające z obiektywnych przyczyn jakie niosą niekorzystne zjawiska makroekonomiczne (wysoki poziom inflacji, wysokie koszty obsługi zadłużenia, rosnące koszty wykonania zadań gminnych).

Ze względu na wzrastający poziom zadłużenia (w związku z zaciąganiem zobowiązań), ryzyko wynikające z odległego okresu prognozowania (do 2035 roku) 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 i dokonywania bieżącej jej korekty. Wskazuje na 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.

Mając na uwadze powyższe ustalenia, przedstawione wartości planistyczne, prognostyczne oraz sprawozdawcze, skład orzekający wydał opinię, 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