

UCHWAŁA Nr II-00313 - 73/20
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 14 października 2020 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Łapy kredytu długoterminowego w wysokości 8.000.000 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
Katarzyna Gawrońska - członek
Małgorzata Sokół-Kreczko - członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 8.000.000 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

Burmistrz Łap pismem Nr F.3051.1.2020 z dnia 22 września 2020 r. wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 8.000.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.735.332 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 2.264.668 zł.

W sprawie zaciągnięcia opiniowanego kredytu długoterminowego Burmistrz Łap podjął zarządzenie Nr 83/2020 z dnia 22 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Z zapisów tego zarządzenia wynika, iż spłata kredytu nastąpi w latach 2021-2032.

Z uchwały budżetowej Miasta Gminy Łapy na 2020 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii wynika, iż na 2020 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 6.705.557 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 104.604.773 zł (z tego dochody bieżące 90.276.921 zł, dochody majątkowe 14.327.852 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 111.310.330 zł (z tego wydatki bieżące 86.408.484 zł, wydatki majątkowe 24.901.846 zł).

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- zaciąganych kredytów w kwocie 5.946.947 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 758.610 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 znacznie przekraczającej poziom angażowany w tegorocznym budżecie (4.214.357,69 zł).

Gmina zamierza zaciągnąć kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych w kwocie 2.264.668 zł i na taką kwotę opiewa łączna kwota rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych.

W § 4 pkt 2 i 3 uchwały Rady Miejskiej w Łapach Nr XXVI/215/20 z dnia 30 września 2020 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy na 2020 r. ustalono limit zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w 2020 roku na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.946.947 zł oraz limit na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych w kwocie 2.264.668 zł. Natomiast w § 5 przywołanej wyżej uchwały upoważniono organ wykonawczy do zaciągania zobowiązań w ramach limitów określonych przez Radę Miejską. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2020 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 8.000.000 zł, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Burmistrz Łap działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego zobowiązania 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 XXVI/214/20 Rady Miejskiej w Łapach z dnia 30 września 2020 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łapy na lata 2020 – 2033. 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 wieloletniej prognozie wartości wynika, iż w roku 2020, jak i kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, tj. 2021 – 2033, 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 5,75% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynoszącym 18,99%.

W roku 2020 planuje się zaciągnąć zobowiązanie dłużne w wysokości 8.211.615 zł.

W kolejnych latach, poczynając od 2021 r., a kończąc na roku 2032, prognozuje się dalsze zwiększanie zadłużenia (w związku ze spłatą przypadających rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych). Począwszy od 2021 roku Gmina ma osiągać dodatnie wyniki budżetów, które w części będą służyły finansowaniu rozchodów z tytułu spłat wcześniej zaciągniętego długu.

Najwyższa kwota długu ma wystąpić na koniec 2020 r. i wynosić będzie 43.206.831 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 3.868.437 zł. Biorąc pod uwagę dane historyczne Skład Orzekający stwierdza, że wielkość ta jest możliwa do osiągnięcia. Osiągane w poprzednich latach nadwyżki operacyjne kształtowały się w przedziale 8.537.618,79 zł-5.854.755 zł.

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