



UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-32/2021

z dnia 12 sierpnia 2021 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Perlejewo kredytu długoterminowego w wysokości 1.700.848 zł (słownie: jeden milion siedemset tysięcy osiemset czterdzieści osiem złotych) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r., poz. 305) 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:

Paweł Gałko	- przewodniczący
Agnieszka Gerasimiuk	- członek
Marlena Stachurska-Janczyło	- członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Perlejewo kredytu długoterminowego w wysokości 1.700.848 zł (słownie: jeden milion siedemset tysięcy osiemset czterdzieści osiem złotych) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Perlejewo pismem Nr FK.3051.4.2021.MK z dnia 9 sierpnia 2021 r. (data wpływu do RIO: 9.08.2021 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w kwocie 1.700.848 zł (słownie: jeden milion siedemset tysięcy osiemset czterdzieści osiem złotych) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy.

W sprawie zaciągnięcia powyższego zobowiązania Wójt Gminy Perlejewo podjął zarządzenie Nr 105/21 z dnia 9 sierpnia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2021 r. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Z zapisu §2 tego zarządzenia wynika, iż zaciągnięty kredyt będzie spłacany z dochodów budżetowych gminy do końca każdego kwartału w latach 2022 – 2029. W §3 wskazano również, iż formą zabezpieczenia przedmiotowego zobowiązania będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej gminy Perlejewo na 2021 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (zmiana dokonana uchwałą Nr 174/XXIII/21 Rady Gminy w Perlejewie z dnia 28 lipca 2021 r.) wynika, iż na 2021 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 4.008.995 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 22.340.475 zł (z tego dochody bieżące 12.984.349 zł, dochody majątkowe 9.356.126 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 24.386.665 zł (z tego wydatki bieżące 12.487.635 zł, wydatki majątkowe 11.899.030 zł), po uwzględnieniu dochodów w wysokości 1.962.805 zł, przeznaczonych obligatoryjnie na spłatę zobowiązania dłużnego (kredytu/pożyczki) zaciągniętego w 2020 roku na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków z budżetu Unii Europejskiej (§5 ust. 1 uchwały Nr 141/XVIII/21 Rady Gminy w Perlejewie z dnia 15 stycznia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Perlejewo na rok 2021).

Łączna kwota planowanych na 2021 rok przychodów wynosi 4.008.995 zł, z tego kredyty i pożyczki długoterminowe – 1.700.848 zł (§952), przychody z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 350.620 zł (§906), przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 20.243 zł (§905), nadwyżka budżetu z lat ubiegłych, o której mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.817.618 zł (§957) oraz wolne środki w kwocie 119.666 zł (§950), zaś kwota rozchodów – na spłatę kredytu/pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE – 1.962.805 zł.

Analiza bilansu z wykonania budżetu Gminy Perlejewo sporządzonego na dzień 31 grudnia 2020 r. wskazuje, iż kwota przychodów wewnętrznych w łącznej wysokości 2.308.147 zł będzie możliwa do zaangażowania w budżecie roku 2021.

Z postanowień uchwały budżetowej po zmianach wynika, iż planowany faktyczny deficyt w wysokości 4.008.995 zł pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z:

1. wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 119.666 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych (pomniejszonej o środki wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi odrębnymi ustawami oraz wynikającymi z rozliczania środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków) w kwocie 1.817.618 zł;
3. rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków w kwocie 350.620 zł;
4. niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w ustawie o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi w kwocie 20.243 zł;
5. zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.700.848 zł.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 3, 5, 6 oraz 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 305), dalej u.f.p.

W postanowieniu zawartym w §7 ust. 1 pkt 3 uchwały Nr 141/XVIII/21 z dnia 15 stycznia 2021 r., w brzmieniu nadanym uchwałą Nr 174/XXIII/21 z dnia 28 lipca 2021 r., Rada Gminy ustaliła limit zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.700.848 zł, zaś na mocy §12 pkt 1 pierwotnej uchwały budżetowej (Nr 141/XVIII/21 z dnia 15 stycznia 2021 r.) upoważniła Wójta do zaciągania zobowiązań w ramach określonego limitu.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2021 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Wójt Gminy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego zobowiązania pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 u.f.p.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr 175/XXIII/21 Rady Gminy w Perlejewie z dnia 28 lipca 2021 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Perlejewo na lata 2021 – 2029. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2021 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 u.f.p.

Z określonych w prognozie wieloletniej wartości, przy uwzględnieniu wartości sprawozdawczych z wykonania budżetów w latach poprzednich (2018-2020), wynika, że w okresie spłaty długu nie zostaną naruszone relacje, o których mowa w art. 243 u.f.p. 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) i art. 15zob ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19... (Dz. U. z 2020 r. poz. 374, ze zm.), tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań (wynikające z relacji po lewej stronie nierówności we wzorze z art. 243 u.f.p.) nie przekroczą wskaźników dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (określonych po prawej stronie nierówności we wzorze).

W planowanym budżecie roku 2021 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, wynosi 2,40% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2020 r. stanowiącym 20,55%.

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem corocznie będzie kształtował się na następujących poziomach: rok 2022 – 14,62%; rok 2023 – 13,88%; rok 2024 – 12,94%; rok 2025 – 11,96%; rok 2026 – 11,84%; rok 2027 – 10,29%; rok 2028 – 8,93%; rok 2029 – 9,26%.

Gmina Perlejewo zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2029 roku. W latach przyszłych nie planuje się zwiększania zadłużenia. Jak wynika z załącznika Nr 1 WPF począwszy od 2022 roku źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach, co potwierdza analiza wartości przyjętych w kol. 3, 5, 5.1 tabeli wpf.

Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 1.700.848 zł, ma wystąpić na koniec 2021 roku (stanowiąca 7,61% szacowanych w danym roku dochodów ogółem), w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie malał.

Łączna prognozowana kwota wydatków na obsługę zadłużenia w okresie na jaki sporządzono Wieloletnią Prognozę Finansową, tj. 2021 - 2029 wyniesie 435.294 zł.

Ponadto w kolejnych latach prognozowane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 u.f.p., a także istotne z punktu widzenia ustalania relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p.

Skład Orzekający podkreśla, iż osiągnięcie przyjętych w WPF wskaźników (art. 243 u.f.p.) jest uzależnione od realizacji planowanych na poszczególne lata struktur budżetu, zwłaszcza prognozowanej tzw. nadwyżki operacyjnej, czyli dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi.

Tzw. nadwyżka operacyjna (kol. 7.1 tabeli wpf) kształtuje się na poziomie od 496.714 zł w roku 2021 do 1.424.706 zł w roku 2022.

Analiza danych historycznych z działalności bieżącej Gminy za okres 2018 – 2020 wskazuje, iż różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wynosiła odpowiednio:

- wykonanie 2018 1.497.208,32 zł;
- wykonanie 2019 1.469.290,59 zł;
- wykonanie 2020 1.758.219,04 zł.

W okresie objętym WPF wpływy ze sprzedaży majątku ujęto w roku 2021 w wysokości 432.053 zł. W latach następnych nie prognozuje się dochodów z tego tytułu.

Analizując powyższe Skład Orzekający stwierdza, iż prognozy dodatnich sald operacyjnych budżetów ujętych w okresie objętym WPF są ustalone na poziomie ostrożnościowym i nie przekraczają wartości wynikających z danych historycznych.

Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o planowanym kredycie długoterminowym podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetu bieżącego roku i lat kolejnych celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych indywidualnych wskaźników spłaty zadłużenia, warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

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.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Paweł Gałko