

2019-06-10

Numer.....*2169/19*.....
Ilość załączników.....
Podpis.....

z dnia 4 czerwca 2019 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Radziłów planowanego do zaciągnięcia w 2019 roku kredytu długoterminowego w kwocie 2.971.487 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 Radziłów planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 2.971.487 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Radziłów pismem Fn.3051.1.2019.AJ z dnia 21.05.2019 r. (data wpływu do RIO: 23.05.2019 roku) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.971.487 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku w kwocie 208.452 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 2.763.035 zł.

W związku z planowanym zaciągnięciem ww. kredytu Wójt Gminy Radziłów podjął Zarządzenie Nr 59/19 z dnia 21 maja 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Zgodnie z brzmieniem § 1 tego Zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.971.487 zł z przeznaczeniem na wyżej wymieniony cel. Z zapisów § 3 wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2020-2030 ze środków własnych budżetu gminy. Zaś zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, co wynika z zapisów § 2 powyższego Zarządzenia.

Z uchwały budżetowej Gminy Radziłów na 2019 rok, z uwzględnieniem zmian (ostatnia zmiana: Uchwała Nr VII/65/2019 Rady Gminy Radziłów z dnia 17 kwietnia 2019 roku wraz z Zarządzeniem Nr 56/19 Wójta Gminy Radziłów z dnia 10 maja 2019 roku) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody w wysokości 24.088.089,61 zł, bieżące 22.021.943,61 zł,
- wydatki w wysokości 26.384.646,61 zł, bieżące 20.957.911,61 zł,
- deficyt budżetu 2.296.557 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 8 treści normatywnej uchwały budżetowej po zmianach (Uchwała Nr VII/65/2019 Rady Gminy Radziłów z dnia 17 kwietnia 2019 roku), stanowią będą przychody pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek 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 ma być kredyt. Wobec powyższego, planowana łączna kwota przychodów na 2019 rok wynosi 5.059.592 zł (kredyty 2.971.487 zł; pożyczki 998.493 zł; wolne środki 1.089.612 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 2.763.035 zł (zał. nr 5 do Uchwały Nr VI/46/2019 Rady Gminy Radziłów z dnia 28 marca 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 1.212.600,21 zł.

W postanowieniach § 9 Uchwały Nr VII/65/2019 Rady Gminy Radziłów z dnia 17 kwietnia 2019 roku, Rada Gminy ustaliła limity zobowiązań dłużnych w 2019 roku z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych na finansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.500.000 zł (w tym na wyprzedzające finansowanie 185.601 zł), na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.206.945 zł (w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 998.493 zł) i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.763.035. Zaś upoważnienie Wójta Gminy do zaciągnięcia kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Gminy zostało zawarte w § 12 ust.1 Uchwały Nr III/23/2018 Rady Gminy Radziłów z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Radziłów na 2019 rok.

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 Radziłów została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej”, podjętej Uchwałą Nr VII/66/2019 Rady Gminy Radziłów z dnia 17 kwietnia 2019 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy

Radziłów na lata 2019-2030. W zał. nr 1 do tej Uchwały, określono prognozowaną kwotę długu i spłat zobowiązań na lata 2019-2030. 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 i pożyczką w ogólnej kwocie 3.969.980 zł (kol. 4.3) zadłużenie gminy na koniec 2019 roku wzrośnie do kwoty 5.689.874 zł (kol. 6), co będzie stanowiło **23,62%** 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 2030 roku. Budżety gminy planowane na lata 2020-2030 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 2019-2030 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 5,58%, gdzie maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowi 14,11%. Założenie zachowania relacji oparto o planowane w latach 2019-2030 nadwyżki operacyjne (kol. 8.1) i dochody ze sprzedaży majątku w 2019 roku w kwocie 4.828 zł.

Analizując planowane nadwyżki operacyjne, skład orzekający stwierdza, że nadwyżki te w latach historycznych kształtowały się odpowiednio: w 2016 roku 3.561.811,77 zł; w 2017 roku 3.359.870,58 zł; zaś w 2018 roku 2.996.507,64 zł. Planowana nadwyżka operacyjna na 2019 rok została określona na poziomie 1.064.032 zł. W latach kolejnych tj. w latach 2020-2030 kwoty nadwyżek operacyjnych prognozuje się w przedziale od 1.115.244 zł do 1.512.745 zł. Historyczne wykonanie budżetów lat wcześniejszych wykazuje, że planowane wielkości nadwyżek operacyjnych, jak i planowanych dochodów ze sprzedaży majątku mogą być możliwe do osiągnięcia. Jednak skład orzekający wskazuje na potrzebę monitorowania poziomu realizacji założeń przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, w tym w zakresie planowanych nadwyżek operacyjnych.

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