

Uchwała Nr RIO.II-00313-64/20

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Białymstoku z dnia 9 września 2020 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wizna kredytu długoterminowego przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2020 rok w wysokości 1.100.000 zł.

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), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 869 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:

Beata Chmielewska – przewodnicząca

Paweł Gałko – członek

Dariusz Renczyński – członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Wizna kredytu długoterminowego w wysokości 1.100.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Wizna na 2020 rok.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Wizna pismem Nr BF.3051-1.2020 z dnia 27 sierpnia 2020 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1.100.000 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2020 roku.

Podstawą do zaciągnięcia kredytu jest zarządzenie Nr 103/2020 Wójta Gminy Wizna z dnia 27 sierpnia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu.

Zgodnie z § 1 przedmiotowego zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.100.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2020.

Splata kredytu nastąpi w latach 2021–2026 z dochodów własnych i przychodów budżetu gminy, natomiast zabezpieczeniem planowanego do zaciągnięcia kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, o czym stanowią §§ 2–4 powyższego zarządzenia.

Z uchwały budżetowej Gminy Wizna na 2020 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (w tym zmiany dokonane uchwałą Nr XIX/138/2020 Rady Gminy Wizna z dnia 23 lipca 2020 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Wizna na 2020 rok) wynika, iż na 2020 rok zaplanowano deficyt budżetu gminy w wysokości 4.261.604,00 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 21.219.062,27 zł (z tego dochody bieżące 18.778.730,98 zł, dochody majątkowe 2.440.331,29 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 25.480.666,27 zł (z tego wydatki bieżące 19.512.148,98 zł, wydatki majątkowe 5.968.517,29 zł).

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie 2.485.200 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w ustawie z dnia 26 października 1982 r. o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi w kwocie 5.726 zł,
- rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 70.678 zł,
- zaciąganych kredytów w kwocie 1.700.000 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 600.000 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 5 oraz 8 ustawy o finansach publicznych.

Łączna kwota planowanych na 2020 rok przychodów wynosi **4.461.604 zł** (w tym kredyty i pożyczki – 1.100.000 zł (§ 952), przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – 600.000 zł (§ 903), przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 – 5.726 zł (§ 905), przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 upr i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 70.678 zł (§ 906), nadwyżka z lat ubiegłych – 2.685.200 zł (§ 957). Zaplanowane rozchody budżetu w wysokości 200.000 zł (§ 992) stanowią spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych.

Analiza sprawozdań finansowych, jak również bilansu z wykonania budżetu gminy sporządzonych na dzień 31 grudnia 2019 roku wskazuje, iż kwota przychodów wewnętrznych, w łącznej wysokości 2.761.604 zł, jest możliwa do zaangażowania w budżecie 2020 roku.

Rada Gminy Wizna postanowieniami uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wizna na rok 2020 (Nr **XIV/91/2019** z dnia 30 grudnia 2019 roku) w § 7 określiła m. in. limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.700.000 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 600.000 zł. W § 13 ust. 1 ww. uchwały upoważniła Wójta do „zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Gminy”.

Mając na uwadze przywołane zapisy uchwały budżetowej, jak również konstrukcję budżetu na 2020 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Wójt Gminy Wizna działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu 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 ustawy upf.

Prognozowana sytuacja finansowa gminy Wizna, została przedstawiona w Uchwale Nr XIX/139/2020 Rady Gminy Wizna z dnia 23 lipca 2020 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wizna na lata 2020–2023 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2020–2026. Przyjęte w 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 upf.

Z przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej wielkości wynika, iż w roku 2020, jak też w kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, tj. 2021–2026, nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W planowanym budżecie roku 2020 wskaźnik spłat rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 2,03% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2019 roku stanowiącym 16,41%.

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 2,18% (rok 2023) do 8,97% (rok 2021).

W roku 2020 planuje się zaciągnąć zobowiązanie dłużne w ogólnej wysokości 1.700.000 zł – na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Wizna na 2020 rok, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 600.000 zł. Od roku 2021 roku gmina nie zakłada zwiększania długu publicznego. Z analizy danych zawartych w wieloletniej

prognozie finansowej wynika również, że w roku 2021 prognozowany jest deficyt w wysokości 430.000 zł, który zostanie sfinansowany przychodami wewnętrznymi, natomiast od 2022 roku gmina osiągać będzie dodatnie wyniki budżetów, które w całości przeznaczone będą na sfinansowanie rozchodów budżetu gminy w projektowanych latach.

Dług zaciągnięty w latach poprzednich, jak również planowany do zaciągnięcia w 2020 roku gmina zamierza spłacać do końca 2026 roku.

Najwyższa kwota długu wystąpi na koniec 2020 roku i wyniesie 1.860.000 zł, w kolejnych latach będzie sukcesywnie maleć.

W 2020 roku działalność bieżąca gminy zamyka się ujemnym wynikiem finansowym w wysokości 733.418 zł (jest to tzw. deficyt operacyjny), w związku z tym planowane jest zaangażowanie nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych. W kolejnych latach objętych wieloletnią prognozą finansową projektowane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (w latach 2021–2026 kształtują się na poziomie od 430.000 zł do 1.130.000 zł). Prognozowane wielkości uwzględniają wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ufp, a także są istotne z punktu widzenia ustalania relacji, o której mowa w art. 243 ufp. Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej gminy przedstawia się następująco:

	Wykonanie		
	rok 2017	rok 2018	rok 2019
Wysokość nadwyżki operacyjnej (zł)	1.525.768,86	1.983.814,00	1.574.674,98

Z powyższego wynika, że gmina oszacowała nadwyżki operacyjne na poziomie niższym względem lat ubiegłych.

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


Beata Chmielewska