

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-14/2022

z dnia 22 lipca 2022 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Gródek kredytu długoterminowego w kwocie 773.404 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy

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

Katarzyna Gawrońska	- przewodnicząca
Paweł Gałko	- członek
Agnieszka Gerasimiuk	- członek

opiniuje pozytywnie z uwagami sformułowanymi w uzasadnieniu

możliwość spłaty przez Gminę Gródek planowanego do zaciągnięcia w 2022 r. kredytu długoterminowego w kwocie 773.404 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Gródek pismem z dnia 12 lipca 2022 r. (FN.3022.4.2022.MP, wpłynęło do tut. Izby w dniu 12 lipca 2022 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2022 roku kredytu długoterminowego w wysokości 773.404 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje. Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 304/22 Wójta Gminy Gródek z dnia 11 lipca 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Gródek w 2022 roku.

Zgodnie z § 1 tego Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 773.404 zł (słownie: siedemset siedemdziesiąt trzy tysiące czterysta cztery złote), z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Gródek w 2022 roku.

Kredyt wraz z kosztami obsługi zadłużenia spłacany będzie do 2037 roku z dochodów własnych Gminy, o czym stanowi § 2 Zarządzenia Wójta.

Wójt Gminy Gródek dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Gródek, zawartego w § 11 pkt 1 Uchwały Nr XXXIII/281/21 z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Gródek na 2022 r. Zgodnie z tym przepisem, upoważnia się Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę.

Opiniowany kredyt nie przekracza limitu zobowiązań ustalonego w § 7 pkt 1 Uchwały Nr XXXIII/281/21 (w brzmieniu ustalonym uchwałą Nr XXXVII/325/22 Rady Gminy Gródek z dnia 24 czerwca 2022 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Gródek na 2022 r.). Zgodnie z tym przepisem, limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu wynosi 773.404 zł.

Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2021 r. poz. 305, ze zm.). Wójt Gminy Gródek podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działał więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Gminy Gródek, po zmianach dokonanych do dnia podjęcia Zarządzenia Nr 304/22, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 32.185.148,88 zł,
w tym bieżące: 27.708.585,88 zł, majątkowe: 4.476.563 zł,
- wydatki ogółem: 35.087.954,98 zł,
w tym bieżące: 26.602.964,85 zł, majątkowe: 8.484.990,13 zł.

Różnica między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt na kwotę 2.902.806,10 zł. Jako źródło pokrycia tego deficytu wskazano (§ 5 ust. 1 Uchwały Nr XXXVII/325/22 z dnia 24 czerwca 2022 r.):

- przychody z tytułu zaciąganych kredytów w kwocie 773.404 zł;
- przychody pochodzące ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w ustawie z dnia 26 października 1982 r. o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi w kwocie 35.528 zł;
- przychody pochodzące ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w ustawie z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw w kwocie 7.494,87 zł;
- przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 130.765,18 zł;
- przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 1.955.614,05 zł.

Powyższe źródła pokrycia deficytu zgodne są z art. 217 ust. 2 pkt 2, pkt 6 i pkt 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Łączna planowana w budżecie na 2022 rok kwota przychodów wynosi 3.517.806,10 zł i oprócz wyżej wskazanych przychodów przeznaczanych na sfinansowanie planowanego deficytu

budżetowego obejmuje jeszcze przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w kwocie 615.000 zł, przeznaczane na rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że zgodnie z bilansem z wykonania budżetu według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r., Gmina posiada przychody wewnętrzne możliwe do zaangażowania w budżecie 2022 roku w łącznej wysokości 2.744.402,10 zł.

W zakresie spełnienia ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wskazać należy, że zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Gródek na lata 2022-2025 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2022-2037, przyjętą Uchwałą Rady Gminy Gródek Nr XXXVII/324/22 z dnia 24 czerwca 2022 r., zadłużenie Gminy na koniec 2021 roku wyniosło 9.866.642 zł. Zgodnie z konstrukcją budżetu przyjętą na 2022 rok, zadłużenie Gminy na koniec 2022 r. wyniesie natomiast 10.025.046 zł. W kolejnych latach objętych Prognozą nie planuje się pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (zaciągania długu publicznego). Zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia w 2022 roku dług ma zostać spłacony do końca 2037 roku. Według założeń przedłożonego WPF, Gmina ma osiągać począwszy od 2023 roku dodatnie wyniki budżetu (kol. 3 WPF), które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłaty zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu (kol. 3.1 WPF). W związku z prognozowanym zadłużeniem Gminy we wszystkich latach objętych WPF zaprojektowano wydatki na obsługę zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu (kol. 2.1.3 WPF).

Ponadto we wszystkich latach objętych Prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, kształtujące się na poziomie 693.681 zł – 837.000 zł, co znajduje swoje uzasadnienie w świetle danych historycznych. Nadwyżka operacyjna planowana w budżecie roku 2020 wynosi 1.105.621,03 zł.

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gródek na lata 2022-2025 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2022-2037, uwzględniając wartości sprawozdawcze z wykonania budżetów w latach 2015-2021 (okres siedmiu lat) wynika, iż w całym okresie objętym Prognozą zostanie zachowana relacja, o której stanowi art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań (wynikające z relacji po lewej stronie nierówności we wzorze z art. 243 ustawy o finansach publicznych) nie przekroczą wskaźników dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (określonych po prawej stronie nierówności we wzorze).

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że realizacja przyjętych w WPF wskaźników jest w znacznym stopniu uzależniona od realistyczności planowanych na poszczególne lata struktur budżetu. Z formalnego punktu widzenia spełniony jest wymóg realistyczności, o którym stanowi art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Z kolei stopień realizacji poszczególnych wielkości, a więc ocena realistyczności Wieloletniej Prognozy Finansowej z punktu widzenia osiągnięcia zakładanych kwot, jest dosyć ograniczona. Trzeba zaznaczyć, że długi, bo 16-letni czas prognozowania, obarczony jest znaczącym ryzykiem błędu w szacowaniu wartości istotnych z

punktu widzenia obsługi zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu. W tym kontekście Skład Orzekający zwraca również uwagę na występujące obecnie istotne zagrożenia, jakie dla stabilności gospodarki finansowej Gminy niosą niekorzystne zjawiska makroekonomiczne, w tym rosnący poziom inflacji, nasilający presję na zwiększenie wydatków o charakterze bieżącym z powodu znaczącego wzrostu kosztów wykonywania zadań. Uwzględniając ponadto konieczność generowania od 2023 roku nadwyżek budżetowych przeznaczanych na spłaty, w ocenie Składu Orzekającego konieczne jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w Prognozie. Skład Orzekający podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym Prognozą, celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych wskaźników obsługi długu warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów, a w latach 2020-2025 również dochodami ze sprzedaży majątku.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że Gmina – przy zachowaniu planowanych wskaźników budżetowych mających wpływ na wielkość długu – będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 773.404 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

POUCZENIE

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Katarzyna Gawrońska