

UCHWAŁA Nr II-00313- 69/20
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 17 września 2020 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Drohiczyn w 2020 roku na 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 (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: 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:

Małgorzata Sokół-Kreczko – przewodnicząca
Paweł Gałko – członek
Katarzyna Gawrońska – członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Drohiczyn planowanego do zaciągnięcia w 2020 roku kredytu długoterminowego w wysokości 1.085.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Uzasadnienie

Burmistrz Drohiczyzna pismem Nr Fn.3021.22.2020.ACL z dnia 4 września 2020 r. (wpłynęło do tut. Izby w dniu 07.09.2020 r.) wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.085.000 zł planowanego do zaciągnięcia w 2020 roku na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Skład Orzekający, po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów, stwierdza co następuje:

Podstawą do zaciągnięcia kredytu jest zarządzenie Burmistrza Drohiczyzna Nr 120/2020 z dnia 2 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Zgodnie z § 1 ww. zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.085.000 zł. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Splata kredytu i obsługa zadłużenia wynikająca z zaciągniętego kredytu będzie następowała w latach 2021-2029 zgodnie z umową o czym stanowią § § 2 i 3 powyższego zarządzenia.

Planowany kredyt spłacany będzie w następujący sposób:

- w roku 2021 – 7.500 zł
- w roku 2022 – 7,500 zł
- w roku 2023 – 7.500 zł
- w roku 2024 - 5.000 zł
- w roku 2025 – 5.000 zł
- w roku 2026 – 20.000 zł
- w roku 2027 – 35.000 zł
- w roku 2028 – 400.000 zł
- w roku 2029 – 597.500 zł.

Burmistrz dokonując powyższych czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Miejskiej w Drohiczynie zawartego w § 14 ust. 1 Uchwały Nr XIII/91/19 z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2020, zgodnie z którym jest on upoważniony do zaciągania zobowiązań do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Miejską.

Zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm., dalej powoływana jako u.f.p), w § 8 pkt 3 ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.085.000 zł.

Kwota opiniowanego kredytu mieści się w ustalonych limitach. Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych.

Budżet Gminy Drohiczyn na dzień wydania opinii, w tym po zmianach dokonanych Zarządzeniem Nr 119/2020 Burmistrza Drohiczyna z dnia 31 sierpnia 2020 r. przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 37.653.157 zł,
- w tym bieżące: 29.632.990 zł, majątkowe: 8.020.167 zł.
- wydatki ogółem: 38.650.550 zł,
- w tym bieżące: 28.586.401 zł, majątkowe: 10.064.149 zł.

Dochody w wysokości 365.558 zł pochodzące z refundacji wydatków poniesionych z Unii Europejskiej przeznaczono obligatoryjnie na spłatę kredytu na wyprzedzające finansowanie zadań inwestycyjnych,

Deficyt budżetu gminy w wysokości 1.362.951 zł ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:

- zaciągniętego kredytu w kwocie 996.554 zł
- wolnych środków – 30.967 zł
- rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków – 335.430 zł.

Łączną kwotę przychodów budżetu na 2020 rok ustalono w kwocie 2.556.913 zł, w tym § 952 Przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym - 2.081.554 zł; § 950 wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy – 139.929 zł oraz §906 -Przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających 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 – 335.430 zł.

Łączne rochody budżetu z tytułu spłaty otrzymanych kredytów ustalono w wysokości 1.559.520 zł (§ 992 Spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów), które w części dotyczą kredytów w łącznej wysokości 365.558 zł przeznaczonych na trzy zadania, które zostaną spłacone ze środków UE.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVII/118/20 Rady Miejskiej w Drohiczynie z dnia 26 sierpnia 2020 roku. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2020 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rochodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu na ten rok, co odpowiada treści art. 229 u.f.p.

Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wartości wynika, iż w roku 2020, jak i kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, tj. 2021 – 2029, 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 2020 roku wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 6,99 % przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2019 r. stanowiącym 18,88 %.

Począwszy od 2021 roku nie prognozuje się pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (zwiększania długu publicznego j.s.t.). Według założeń przedłożonej uchwały WPF Gmina ma osiągać poczynając od 2021 roku dodatnie wyniki budżetów, które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rochodów tytułem spłat zaciągniętego długu.

Gmina zamierza spłacać planowany do zaciągnięcia oraz zaciągnięty w latach wcześniejszych dług do końca 2029 roku.

Najwyższa kwota długu ma wystąpić na koniec 2020 r. w wysokości 9.853.490 zł, (stosunek łącznego zadłużenia do szacowanych dochodów ogółem będzie wynosił 26,18 %), w kolejnych latach jej wielkość ma sukcesywnie maleć.

Ponadto 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.

W budżecie 2020 roku wynik z działalności bieżącej Gminy wynosi 1.046.589 zł. W kolejnych latach prognozowane nadwyżki operacyjne mają stopniowo wzrastać osiągając najwyższy poziom w 2024 r. w wysokości 2.736.400 zł (w ostatnim roku prognozy, wielkość ta wynosi 2.186.900 zł). Powyższa wielkość wynikająca z danych historycznych wynosiła odpowiednio:

– wykonanie 2017	2.527.626,63 zł;
– wykonanie 2018	3.190.071,32 zł;
– wykonanie 2019	3.692.138,68 zł.

Uwzględniając przywołany wyżej dotychczasowy poziom wykonania parametrów istotnych dla kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych¹ oraz zważywszy, że ukształtowana prognoza kwoty długu jest obciążona znacznym ryzykiem wynikającym z okresu objętego prognozą, tj. do roku 2029, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność stałego, wnikliwego monitorowania przez Gminę realizacji założeń określonych w wieloletniej prognozie finansowej celem urzeczywistnienia zakładanych wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych, indywidualnych wskaźników spłaty długu, warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

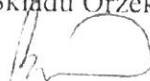
Zastrzec należy, iż niewykonanie wartości istotnych z punktu widzenia ustalania dopuszczalnych w poszczególnych latach wskaźników spłaty zobowiązań w wysokościach co najmniej założonych może w sposób istotny zagrozić prawidłowości uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach.

Mając za podstawę przedstawione wartości planistyczne oraz sprawozdawcze 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



Małgorzata Sokół-Kreczko

¹ Dla lat 2020-2025 relacje te są obliczane z uwzględnieniem art. 9 ust. 1, ust. 3 i ust. 4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), a od 2026 roku z uwzględnieniem art. 9 ust. 2 przywołanej ustawy zmieniającej.