



UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-31/2022

z dnia 23 września 2022 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dobrzyniewo Duże kredytu długoterminowego w kwocie 7.858.072,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2022 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

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 2022 r., poz. 1668), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U z 2022 r. poz. 1634 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:

Małgorzata Sokół-Kreczko	- przewodnicząca
Agnieszka Gerasimiuk	- członek
Marlena Stachurska-Janczyło	- członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Dobrzyniewo Duże kredytu długoterminowego w kwocie 7.858.072,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie w 2022 roku planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.489.072,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.369.000,00 zł.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Dobrzyniewo Duże pismem z dnia 13 września 2022 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 7.858.072,00 zł (słownie: siedem milionów osiemset pięćdziesiąt osiem tysięcy siedemdziesiąt dwa złote), przeznaczonego na sfinansowanie w 2022 roku planowanego deficytu budżetu Gmin w kwocie 6.489.072,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.369.000,00 zł.

W związku z zaciągnięciem przedmiotowego kredytu Wójt Gminy Dobrzyniewo Duże podjął Zarządzenie Nr 304/22 z dnia 22 września 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie w 2022 roku planowanego deficytu budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże w 2022 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Zgodnie z brzmieniem § 1 Zarządzenia postanawia się zaciągnąć w 2022 roku długoterminowy kredyt bankowy w kwocie 7.858.072,00 zł (słownie: siedem milionów osiemset pięćdziesiąt osiem tysięcy

siedemdziesiąt dwa złote) przeznaczonego na sfinansowanie w 2022 roku planowanego deficytu budżetu Gminy w 2022 roku w kwocie 6.489.072,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.369.000,00 zł.

Ponadto z zapisów §2 Zarządzenia wynika, iż spłata kredytu następować będzie z dochodów gminy w latach 2023-2033. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco.

Z uchwały budżetowej Gminy Dobrzyniewo Duże na 2022 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych Zarządzeniem Nr 302/22 Wójta Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 15 września 2022 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2022 wynika, iż budżet przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 69.931.008,00 zł,
z tego bieżące: 50.799.819,00 zł, majątkowe: 19.131.189,00 zł;
- wydatki ogółem: 86.283.070,00 zł,
z tego bieżące: 50.355.390,00 zł, majątkowe: 35.547.680,00 zł.

Deficyt budżetu Gminy wynosi 16.352.062,00 zł. Jako źródła pokrycia tego deficytu wykazano (w §4 Uchwały Nr XLIX/426/22 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 30 sierpnia 2022 r.) przychody pochodzące z:

- zaciąganych kredytów w kwocie **6.489.072,00 zł**;
- przychodów jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie – **4.140.296,00 zł**, z tego:

a) kwota 1.505.368,00 zł środki otrzymane z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej w 2021 roku,

b) kwota 1.010.931,00 zł środki otrzymane w 2021 roku z subwencji ogólnej, z przeznaczeniem na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie kanalizacji;

- przychodów 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 w kwocie **2 300.060,00 zł** z tego:

a) przychodów pochodzących ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w ustawie z tytułu dodatkowej opłaty za wydawane zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych w opakowaniach nieprzekraczających 300 ml roku 2021 - 13.307,00 zł,

b) przychodów pochodzących ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w ustawie – rozliczenie roku 2021 – 10.343,00 zł,

c) kwota 2.276.410,00 zł środki otrzymane w 2020 roku z Funduszu Inwestycji Lokalnych wraz z odsetkami roku 2021,

- nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie – **3.422.634,00 zł**.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 5, 6 i 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.).

Łączne przychody budżetu na 2022 rok wynoszą 17.721.062,00 zł (§905 przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach 2.300.060,00 zł, §950 wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy 4.140.296,00 zł, §952 przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na runku krajowym 7.858.072,00 zł, §957 nadwyżki z lat ubiegłych 3.422.634,00 zł). Rozchody w wysokości 1.369.000,00 zł stanowią spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§992).

Z analizy bilansu z wykonania budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże sporządzonego na dzień 31 grudnia 2021 r. wynika, iż kwota przychodów wewnętrznych w łącznej wysokości 9.862.990,00 zł jest możliwa do zaangażowania w budżecie roku 2022.

W postanowieniach zawartych w §7 Uchwały Nr XLI/344/21 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2022 w brzmieniu zmienionym §6 uchwały Nr XLV/389/22 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 28 kwietnia 2022 r. w sprawie zmiany budżetu Dobrzyniewo Duże na rok 2022, Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych w 2022 roku na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 6.489.072 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.369.000,00 zł i jednocześnie w §10 pkt 1 te same uchwały upoważniła Wójta do zaciągnięcia powyższego zobowiązania dłużnego, co 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 o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Dobrzyniewo Duże, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych ostatnim Zarządzeniem Nr 294/22 Wójta Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 7 września 2022 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobrzyniewo Duże na lata 2022 – 2033. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2022 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.

Z prognozy przedstawionej w WPF na lata 2022-2033 wynika, iż na koniec 2021 roku Gmina Dobrzyniewo Duże posiadała zadłużenie w wysokości 10.364.940,00 zł (kol. 6 tabeli WPF, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z za IV kwartał 2021 r.), w 2022 r. planuje się zwiększyć o kwotę 7.858.072,00 zł (kol. 4.1 tabeli WPF), pomniejszone o spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.369.000,00 zł. W związku z powyższym planowane zadłużenie na koniec 2022 roku wyniesie 16.822.032,00 zł (kol. 6 tabeli WPF) - co w stosunku do planowanych dochodów stanowi 24,08%.

W kolejnych latach nie planuje się zaciągania kolejnych, nowych zobowiązań dłużnych, przez co wielkość zadłużenia ma sukcesywnie maleć. W związku z prognozowanym zadłużeniem Gminy we wszystkich latach objętych WPF zaprojektowano wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia w bieżącym roku (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 64.429,00 zł – 5.743.458,00 zł, co znajduje swoje uzasadnienie w świetle danych historycznych. Nadwyżka operacyjna w budżecie roku 2020 wynosi 4.720.449,07 zł, a w roku 2021 - 7.599.219,65 zł.

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobrzyniewo Duże na lata 2022-2033 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. 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 12-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 należy zwrócić 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.

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 kredytu długoterminowego w kwocie 7.858.072,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie w 2022 roku planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.489.072,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.369.000 zł.

Mając powyższe na uwadze 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

Małgorzata Sokół-Kreczko