

WPLYNEŁO
KANCELARIA OGÓLNA
Urząd Miejski w Goniądzu
2019-09-27
..... dz.
Podpis

UCHWAŁA Nr II-00313 - 49/19
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 25 września 2019 r.

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Goniądz
kredytu długoterminowego w kwocie 6.208.088 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej
zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 561, ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. 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:

| | |
|---------------------|------------------|
| Paweł Gałko | - przewodniczący |
| Katarzyna Gawrońska | - członek |
| Marcin Tyniewicki | - członek |

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Goniądz kredytu długoterminowego w wysokości 6.208.088 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów

UZASADNIENIE

Burmistrz Goniądza pismem z dnia 16 września 2019 r. (data wpływu do RIO: 17.09.2019 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 6.208.088 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Burmistrz Goniądza podjął zarządzenie Nr 70/2019 z dnia 16 września 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów przez Gminę Goniądz.

Z zapisów §2 i §3 tego zarządzenia wynika, iż ów kredyt zostanie spłacony z dochodów własnych Gminy w latach 2020 - 2034. W §4 wskazano również, iż zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Gminy Goniądz na 2019 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (zmiana dokonana uchwałą

Nr XI/66/19 Rady Miejskiej w Goniądzu z dnia 12 września 2019 r. oraz zarządzeniem Nr 68/2019 Burmistrza Goniądza z dnia 13 września 2019 r.) wynika, iż na 2019 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 335.158 zł. Powyższa kwota stanowi różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 23.836.832 zł (z tego dochody bieżące 22.796.338 zł, dochody majątkowe 1.040.494 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 24.171.990 zł (z tego wydatki bieżące 22.295.983 zł, wydatki majątkowe 1.876.007 zł).

Łączna kwota planowanych na 2019 rok przychodów wynosi 7.000.455 zł, z tego kredyt długoterminowy – 6.208.088 zł oraz wolne środki – 792.367 zł¹, zaś kwota rozchodów – na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 6.665.297 zł.

Z postanowień uchwały budżetowej po zmianach wynika, iż planowany deficyt w wysokości 335.158 zł pokryty zostanie wolnymi środkami. Powyższe źródło sfinansowania deficytu jest zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.), dalej u.f.p.

W postanowieniu §8 pkt 2 uchwały Nr XI/66/19 z dnia 12 września 2019 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2019 rok, Rada Miejska w Goniądzu ustaliła limit zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 6.208.088 zł, zaś na mocy §9 ust. 1 tej uchwały upoważniła Burmistrza do zaciągnięcia zobowiązań w ramach określonego limitu.

Mając na względzie przywołaną konstrukcję budżetu na 2019 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Burmistrz Goniądza działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 u.f.p.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Goniądz, w tym w odniesieniu do kształtowania się długu publicznego, została przedstawiona (według stanu na dzień wydania niniejszej opinii) w uchwale Nr XI/67/19 Rady Miejskiej w Goniądzu z dnia 12 września

2019 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Goniądz na lata 2019 - 2034. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2019 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów, rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z wartościami wynikającymi z budżetu na ten rok, co odpowiada wymaganiom określonym w art. 229 u.f.p.

Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wielkości wynika, iż w roku 2019 i kolejnych latach objętych prognozą nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p. w zw. z art. 7 i 9 ust. 5 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. 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 kapitałowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów

¹ Z bilansu z wykonania budżetu Gminy Goniądz sporządzonego na dzień 31 grudnia 2018 r. wynika, iż Gmina posiada przychody wewnętrzne tytułem wolnych środków w łącznej wysokości 1.024.596,20 zł.

bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

W planowanym budżecie roku 2019 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, o którym mowa w art. 243 ust. 1 u.f.p., po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (art. 243 ust. 3b pkt 1 u.f.p.), wynosi 2,82% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2018 r. stanowiącym 5,72% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o plan za III kw. 2018 r. wynosi 4,61%).

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie od 1,12% (rok 2022) do 1,68% (rok 2020).

Odnosząc się do przypadających na rok budżetowy 2019 kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 u.f.p., wykazanych w załączniku Nr 1 obowiązującej WPF (kol. 5.1.1; 5.1.1.2 tabeli wpf), Skład Orzekający stwierdza, co następuje:

Zgodnie z brzmieniem art. 243 ust. 3b pkt 1 u.f.p., ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 u.f.p. nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty.

Planowany kredyt długoterminowy w wysokości 2.068.288 zł i jego przeznaczenie spełniają przesłanki określone w art. 243 ust. 3b pkt 1 u.f.p. Celem jego zaciągnięcia jest wcześniejsza spłata wszystkich zobowiązań dłużnych (kredytów) Gminy, których spłaty przypadłyby po roku budżetowym 2019. Łączne koszty obsługi opiniowanego zobowiązania w okresie jego spłaty, tj. 2020 – 2034 mają wynieść 1.282.000 zł (kol. 2.1.3 tabeli wpf). Wielkość ta będzie niższa od sumy wydatków związanych z obsługą zadłużenia podlegającego spłacie opiniowanym kredytem (objętego restrukturyzacją) o 76.000 zł. Powyższe znajduje potwierdzenie w informacji zawartej w załączniku Nr 3 uchwały WPF – „Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej”.

Gmina Goniądz zamierza spłacać dług do końca 2034 roku. Począwszy od 2020 roku źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach. Planowany do pozyskania kredyt długoterminowy będący przedmiotem niniejszej opinii ma być spłacany z dochodów własnych gminy w latach 2020 - 2034, co potwierdza analiza wartości przyjętych w kolumnach 3, 5, 5.1, 10 i 10.1 tabeli wpf.

Odnosnie do wartości nadwyżek budżetowych, które od 2020 roku zaprojektowano jako wyłączne źródło finansowania spłaty długu publicznego Skład Orzekający wskazuje, że założenie takie jest pochodną prognozy wartości dochodów i wydatków, w tym dochodów i wydatków majątkowych (kol.1, 1.2., 2, 2.2 tabeli wpf). W szczególności w okresie spłaty zobowiązań dłużnych wydatki majątkowe oszacowano na poziomie możliwym do sfinansowania z dochodów majątkowych oraz nadwyżek operacyjnych, przy uwzględnieniu konieczności spłaty zadłużenia. Mając to na uwadze Skład Orzekający uznaje za możliwe występowanie nadwyżek budżetowych służących finansowaniu rozchodów tytułem spłaty długu publicznego.

Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 6.210.689,45 zł, ma wystąpić na koniec 2019 roku (stanowiąca 25,84% szacowanych w tym roku dochodów ogółem oraz 27,01% planowanych w tym roku dochodów bieżących), w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie malał.

Ponadto w kolejnych latach 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.

Zaznaczyć należy, iż osiągnięcie przyjętych w WPF wskaźników (art. 243 u.f.p.) jest uzależnione od realizacji planowanych na poszczególne lata struktur budżetu, zwłaszcza prognozowanej tzw. nadwyżki operacyjnej, czyli dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi. Tzw. nadwyżka operacyjna (kol. 8.1 tabeli wpf) kształtuje się na poziomie od 500.355 zł w roku 2019 do 850.000 zł w roku 2020. W pozostałym okresie sporządzonej WPF wielkość ta przyjmuje stałą wartość – 800.000 zł.

Analiza danych historycznych z działalności bieżącej Gminy za okres 2013 – 2018 wskazuje, iż różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wynosiła odpowiednio:

| | |
|------------------|------------------|
| – wykonanie 2013 | 1.245.540,06 zł; |
| – wykonanie 2014 | 1.503.836,13 zł; |
| – wykonanie 2015 | 1.375.512,94 zł; |
| – wykonanie 2016 | 1.497.367,43 zł; |
| – wykonanie 2017 | 389.728,03 zł; |
| – wykonanie 2018 | 1.255.616,89 zł. |

Zgodnie ze sporządzoną WPF Gmina planuje uzyskać wpływy ze sprzedaży majątku w latach 2019 – 2020, w tym w roku 2019 - 200.000 zł, w roku 2020 – 50.000 zł.

Skład Orzekający podkreśla, iż niezrealizowanie nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku w wysokościach przyjętych w prognozie może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p. w latach przyszłych. Z uwagi na fakt, iż nadwyżka operacyjna jest podstawowym warunkiem spełnienia relacji z art. 243 u.f.p. konieczne jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w prognozie wieloletniej. Niewykonanie wartości istotnych z punktu widzenia ustalania dopuszczalnych w poszczególnych latach wskaźników spłaty zobowiązań może w sposób istotny zagrozić prawidłowości uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach.

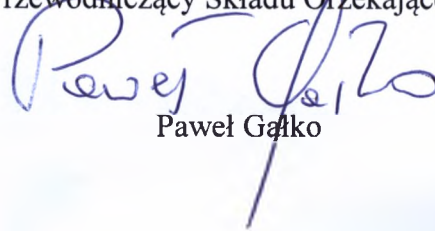
Skład Orzekający wydając opinię o planowanym kredycie długoterminowym podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetu bieżącego roku i lat kolejnych celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych indywidualnych wskaźników spłaty zadłużenia, warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

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.

Przewodniczący Składu Orzekającego



Paweł Gałko

