

Łódź 8279 kow.
URZĄD GMINY ŁOMŻA
DATA 2019-09-03
Ilość zał.
P. A. Radomski Wójt
mgr Dorota Pazik
Sekretarz Gminy

UCHWAŁA Nr II-00313-38/19
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 30 sierpnia 2019 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łomża kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych

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 2016 r., poz. 561, ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r. poz. 869) 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

możliwość spłaty przez Gminę Łomża planowanego do zaciągnięcia w 2019 r. kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000 zł (słownie: cztery miliony złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych, przekazując uwagi sformułowane w uzasadnieniu.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Łomża pismem z dnia 8 sierpnia 2019 r. (WF.3021.97.2019, wpłynęło do tut. Izby w dniu 12 sierpnia 2019 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2019 roku kredytu w wysokości 4.000.000 zł (słownie: cztery miliony złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 53/19 Wójta Gminy Łomża z dnia 8 sierpnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Zgodnie z § 1 tego Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 4.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Spłata kredytu nastąpi w latach 2020-2029, a źródłem spłaty kredytu wraz z odsetkami będą dochody własne Gminy.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza, co następuje. Wójt Gminy Łomża dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Łomża zawartego w § 13 pkt 1 Uchwały Nr V/30/19 z dnia 31 stycznia 2019 r. w sprawie budżetu Gminy Łomża na 2019 rok. Zgodnie z tym

przepisem Rada upoważniła Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań przez nią określonych.

Opiniowany kredyt nie przekracza limitu zobowiązań ustalonego w § 8 pkt 2 Uchwały Nr V/30/19, zmienionym Uchwałą Nr VIII/68/19 Rady Gminy Łomża z dnia 6 sierpnia 2019 r. w sprawie zmian w budżecie na 2019 rok, zgodnie z którym limit zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciągniętych na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań wynosi 4.000.000 zł. Wójt Gminy Łomża podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działał więc w granicach limitu i upoważnienia.

Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r. poz. 869).

Budżet Gminy Łomża, po zmianach dokonanych do dnia wydania Zarządzenia Wójta Gminy Łomża Nr 53/19, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 52.026.287,89 zł, w tym bieżące: 44.554.096,57 zł, majątkowe: 7.472.191,32 zł,
- wydatki ogółem: 56.142.963,97 zł, w tym bieżące: 38.801.683,93 zł, majątkowe: 17.341.280,04 zł,
- deficyt budżetowy: 4.116.676,08 zł.

Zgodnie z § 12 Uchwały Rady Gminy Łomża Nr VIII/68/19, deficyt budżetu ma zostać sfinansowany przychodami z tytułu kredytów w kwocie 2.116.676,08 zł oraz przychodami z tytułu wolnych środków w kwocie 2.000.000 zł, co odpowiada postanowieniom art. 217 ust. 2 pkt 2 i pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Zgodnie z planem przychodów i rozchodów stanowiącym załącznik Nr 4 do Uchwały Nr VIII/68/19, przychody na 2019 rok zaplanowano w wysokości 6.000.000 zł i obejmują one przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 4.000.000 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków w wysokości 2.000.000 zł. Rozchody na 2019 rok zaplanowano w wysokości 1.883.323,92 zł i obejmują one rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek (§ 992).

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że zgodnie z bilansem z wykonania budżetu według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r., Gmina posiada wolne środki możliwe do zaangażowania w budżecie 2019 roku we wskazanej wyżej wysokości.

W zakresie spełnienia ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wskazać należy, że zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Łomża na lata 2019-2029, w brzmieniu ustalonym Uchwałą Rady Gminy Łomża Nr VIII/69/19 z dnia 6 sierpnia 2019 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2019-2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2019-2029, na koniec 2018 roku Gmina Łomża posiadała zadłużenie w wysokości 10.366.704,08 zł. W związku z konstrukcją budżetu przyjętą na 2019 rok, zadłużenie Gminy na koniec 2019 roku wzrośnie do poziomu 12.483.380,16 zł. W kolejnych latach objętych Prognozą nie planuje się pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (zaciągania długu publicznego).

Według założeń przedstawionych w WPF, Gmina ma osiągać począwszy od 2020 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. 10 – 10.1 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 5.752.412,64 zł – 8.397.874,02 zł.

Skład Orzekający zauważa jednak, że nadwyżki operacyjne zaplanowane w latach 2020-2029 w wysokości 7.290.000 – 8.397.874,02 zł znacząco przekraczają dotychczasowe wykonania i nie znajdują uzasadnienia ani w świetle danych historycznych z ostatnich lat, ani „Objaśnień” do WPF. W latach 2015-2018 wykonane nadwyżki operacyjne kształtowały się na poziomie 3.600.832,62 – 5.675.610,07 zł. W „Objaśnieniach” nie wskazano, jak Gmina zamierza osiągnąć wysokie nadwyżki operacyjne oraz z jakimi działaniami Gminy wiąże się planowany w kolejnych latach wzrost dochodów bieżących.

Z przedstawionych w Prognozie wartości wynika, że w roku 2019, jak też w kolejnych latach objętych Prognozą, nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w zw. z art. 7 i art. 9 ust. 5 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 2500), tj. stosunek łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Relacja ta powinna być zachowana także przy wykonaniu w kolejnych latach objętych Prognozą niższych niż planowane nadwyżek operacyjnych, zbliżonych do planu na 2019 rok.

Podkreślić trzeba, że realizacja przyjętych w WPF wskaźników jest w znacznym stopniu uzależniona od realistyczności planowanych na poszczególne lata struktur budżetu. W ocenie Składu Orzekającego konieczne jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w Prognozie, w tym w zakresie wartości istotnych dla obsługi zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu.

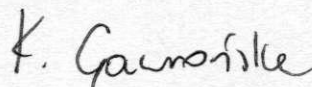
W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że Gmina Łomża – przy zachowaniu planowanych wskaźników budżetowych mających wpływ na wielkość długu – będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych.

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