

**UCHWAŁA Nr II-00313-39/20**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Białymstoku z dnia 24 czerwca 2020 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jedwabne kredytu długoterminowego w kwocie 765.000 zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych oraz 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), 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:

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

**opiniuje pozytywnie z zastrzeżeniami**

możliwość spłaty przez Gminę Jedwabne planowanego do zaciągnięcia w 2020 r. kredytu długoterminowego w kwocie 765.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Jedwabnego pismem z dnia 1 czerwca 2020 r. (FBO.3021.1.2020.MP, wpłynęło do tut. Izby - Zespół w Łomży w dniu 5 czerwca 2020 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2020 roku kredytu w wysokości 765.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje. Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 26/2020 Burmistrza Jedwabnego z dnia 26 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Zgodnie z § 1, ust. 1 tego Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 765.000 zł (słownie: siedemset sześćdziesiąt pięć tysięcy złotych) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Jedwabne w 2020 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2022-2032, o czym stanowi § 1, ust. 2 Zarządzenia Burmistrza.

Burmistrz Jedwabnego dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Miejskiej w Jedwabnem zawartego w § 14 pkt 1 Uchwały Nr XVII/145/20 z dnia 23 stycznia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Jedwabne na

rok 2020. Zgodnie z tym przepisem upoważnia się Burmistrza do zaciągania zobowiązań do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę.

Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań ustalonych w § 8 pkt 2 i pkt 3 Uchwały Nr XVII/145/20 odpowiednio w wysokości 155.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz 610.000 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.). Burmistrz Jedwabnego podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działał więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Gminy Jedwabne, po zmianach dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 26.061.148,92 zł,  
w tym bieżące: 25.174.775,92 zł, majątkowe: 886.373 zł,
- wydatki ogółem: 26.550.840,92 zł,  
w tym bieżące: 24.147.526,92 zł, majątkowe: 2.403.314 zł.

Różnica między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt na kwotę 489.692 zł. Jako źródło pokrycia tego deficytu wskazano (§ 2 pkt 3 Uchwały Nr XIX/160/20 Rady Miejskiej w Jedwabnem z dnia 20 kwietnia 2020 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Jedwabne na 2020 rok) przychody z tytułu kredytu długoterminowego w wysokości 155.000 zł, oraz przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 334.692 zł.

Łączne przychody budżetu na 2020 rok wynoszą 1.099.692 zł i obejmują przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 765.000 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 334.692 zł. Rozchody na 2020 rok zaplanowano w wysokości 610.000 zł i obejmują one spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że zgodnie z bilansem z wykonania budżetu według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r., Gmina posiada wolne środki możliwe do zaangażowania w budżecie 2020 roku we wskazanej wyżej wysokości.

W zakresie spełnienia ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wskazać należy, że zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Jedwabne na lata 2020-2034, przyjętą Uchwałą Rady Miejskiej w Jedwabnem Nr XVII/146/20 z dnia 23 stycznia 2020 r., zadłużenie Gminy na koniec 2019 roku wyniosło 4.782.000 zł. W związku z konstrukcją budżetu przyjętą na rok 2020, zadłużenie Gminy na koniec 2020 roku wzrośnie i wyniesie **4.937.000 zł**. Ponadto na 2021 rok również zaplanowano przychody z tytułu pożyczek, kredytów i emisji papierów wartościowych w wysokości **350.000 zł**.

Zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia dług ma być spłacany do końca 2034 roku. Od 2021 roku planowane są budżety nadwyżkowe, a nadwyżki w wysokości 95.000–621.500 zł (kol. 3 WPF) w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłaty zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu (kol. 3.1 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 753.900–1.578.025 zł.

Z przedłożonej uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy wynika, iż zarówno w latach 2020-2025, jak również 2026-2034, formalnie zostanie zachowana

relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, z uwzględnieniem postanowień art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 2500). Podkreślić jednak trzeba, że realizacja przyjętych w WPF wskaźników jest w znacznym stopniu uzależniona od realistyczności planowanych na poszczególne lata struktur budżetu.

Skład Orzekający zgłasza zastrzeżenia co do wysokości planowanych dochodów ze sprzedaży majątku, jako wielkości istotnych z punktu widzenia spełnienia relacji, 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. Dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano w 2020 roku w wysokości **242.000 zł**, zaś w 2021 r. w wysokości **90.000 zł**. W Objasnieniach stanowiących Załącznik Nr 3 do uchwały w sprawie WPF wskazano, że w 2020 r. planowana jest sprzedaż działki 39/2 Konopki Chude; nie przedstawiono założeń dotyczących źródeł pozyskania dochodów ze sprzedaży majątku w 2021 roku. Skład Orzekający zastrzega, że w kontekście danych historycznych i wykonań z lat poprzednich, realizacja tych dochodów obarczona jest dużą dozą ryzyka. W roku 2016 uzyskano bowiem dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 47.060,40 zł, w 2017 roku w wysokości 47.942,90 zł, w 2018 roku 74.875,02 zł, a w 2019 roku wykonano dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 3.895,20 zł (dochody planowane 100.000 zł).

Niewykonanie zaplanowanych dochodów ze sprzedaży majątku oraz nadwyżek operacyjnych może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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, jak również dochodami ze sprzedaży majątku.

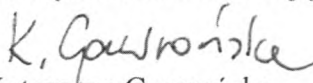
W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że Gmina – przy zachowaniu planowanych wskaźników budżetowych mających wpływ na wielkość długu – będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 765.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na 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