

**UCHWAŁA Nr II-00313 - 31/20**  
**Składu Orzekającej Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Białymstoku z dnia 12 czerwca 2020 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krypno kredytu  
długoterminowego w wysokości 2.559.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego  
deficytu budżetu i 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 (j.t. Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), 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:

Agnieszka Gerasimiuk - przewodnicząca  
Katarzyna Gawrońska - członek  
Małgorzata Sokół-Kreczko - członek

**opiniuje pozytywnie**

możliwość spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 2.559.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

**UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Krypno pismem Nr FN. 3022.3.2020 z dnia 27 maja 2020 r. wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 2.559.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 854.607 i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.704.393 zł.

W sprawie zaciągnięcia opiniowanego kredytu długoterminowego Wójt Gminy Krypno podjął zarządzenie Nr 178/2020 z dnia 26 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Z zapisu §2 tego zarządzenia wynika, iż spłata kredytu nastąpi w latach 2020-2025.

Z uchwały budżetowej Gminy Krypno na 2020 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii wynika, iż na 2020 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 2.150.557 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 23.620.774 zł (z tego dochody bieżące 19.698.274 zł, dochody majątkowe 3.931.500 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 25.780.331 zł (z tego wydatki bieżące 17.457.331 zł, wydatki majątkowe 8.323.000 zł).

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- zaciąganych kredytów w kwocie 854.607 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1.287.300 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 8.650 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 6 i 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.). Analiza sprawozdań finansowych i bilansu z wykonania budżetu za 2019 r. wskazuje, iż gmina będzie dysponowała wolnymi środkami w wysokości angażowanej w tegorocznym budżecie.

Łączna kwota planowanych na 2020 rok przychodów wynosi 3.854.950 zł (bowiem Gmina zamierza zaciągnąć kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych w kwocie 1.704.393 zł), zaś łączna kwota rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych została zaplanowana na poziomie 1.704.393 zł.

W § 7 pkt 2 i 3 uchwały Rady Gminy Krypno Nr XVI/100/20 z dnia 19 maja 2020 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy na 2020 r. ustalono limit zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w 2020 roku na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 854.607 zł oraz limit na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych w kwocie 1.704.393 zł. Natomiast w §12 pkt 1 Uchwały Rady Gminy Krypno Nr XIII/78/19 z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2020 upoważniono organ wykonawczy do zaciągania zobowiązań w ramach limitów określanych przez Radę Gminy. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2020 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 2.559.000 zł, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Wójt Krypna działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego zobowiązania pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r., poz. 869, ze zm.).

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – przedłożonej uchwałą Nr XVI/101/20 Rady Gminy Krypno z dnia 19 maja 2020 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krypno na lata 2020 – 2025. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2020 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 przedstawionych w wieloletniej prognozie wartości wyniku, iż w roku 2020, jak i kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, tj. 2021 – 2025, 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 roku 2020 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 13,57% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2019 r. stanowiącym 17,53% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 17,13%).

W roku 2020 planuje się zaciągnąć zobowiązanie dłużne w wysokości 2.559.000 zł. W kolejnym 2021 r. prognozuje się dalsze zwiększenie zadłużenia ( o kwotę 1.166.712 zł w związku ze spłatą przypadających rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych). Począwszy od 2022 roku Gmina ma osiągać dodatnie wyniki budżetów, które w całości będą służyły finansowaniu rozchodów z tytułu spłat wcześniej zaciągniętego długu.

Najwyższa kwota długu ma wystąpić na koniec 2020 r. i wynosić będzie 5.087.782,14 zł, a następnie będzie sukcesywnie maleć. Ponadto we wszystkich latach spłaty prognozowane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy, a także istotne z punktu widzenia ustalania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy. W budżecie 2020 roku wynik z działalności bieżącej Gminy wynosi 2.240.943 zł. Biorąc pod uwagę dane historyczne Skład Orzekający stwierdza, że wielkość ta jest trudna, ale możliwa do osiągnięcia, przy założeniu realizacji budżetu zgodnego z planem. Osiągnięte w poprzednich latach nadwyżki operacyjne kształtowały się w przedziale 2.056.858,14 zł- 1.828.642,34 zł.

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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

  
Agnieszka Gerasimiuk

