P. Skarbnik

Wpł. dnia 02. 08. 2019

Znak DK2181.2019

UCHWAŁA Nr IV-00313-5/19
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 29 lipca 2019 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Milejczyce kredytu długoterminowego przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 561 z późn. zm.), art. 91 ust. 2 w zw. z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 869) oraz Zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. 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:
Marcin Tyniewicki - przewodniczący
Paweł Gałko - członek
Katarzyna Gawrońska - członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez gminę Milejczyce kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 1.540.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Milejczyce na podstawie wniosku z dnia 5 lipca 2019 r. (FN.3031.01.2019) zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 1.540.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów (wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w dniu 8.07.2019 r.).

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę:

1) spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z:
   a) art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c i pkt 10 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 506) w zakresie wyłącznej kompetencji Rady Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych oraz upoważniania Wójta do dokonywania tych czynności;
   b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 869, *powoływana dalej także jako u.f.p.*), ustanawiającego obowiązek umieszczania w uchwale budżetowej limitu

zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 u.f.p.;

c) art. 91 ust. 1 u.f.p., ustanawiającego zakaz przekraczania łącznej kwoty zaciąganych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego;

d) art. 243 ust. 1 u.f.p. w zw. z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500)[1] w zakresie przestrzegania stosunku łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem do planowanych dochodów ogółem budżetu w relacji do średniej arytmetycznej obliczonych dla ostatnich trzech lat dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu;

2) bieżącą i prognozowaną sytuację finansową gminy Milejczyce wynikającą z:

a) uchwały Nr III/11/2018 Rady Gminy Milejczyce z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Milejczyce na lata 2019-2028 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2019-2028;

b) uchwały Nr III/10/2018 Rady Gminy Milejczyce z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Milejczyce na 2019 rok (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

W związku z przedmiotowym kredytem Wójt Gminy w dniu 28 czerwca br. wydał zarządzenie Nr 25/2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, w którym określił, że kredyt ten będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w łącznej wysokości 1.540.000 zł. Spłata opiniowanego zobowiązania nastąpi w latach 2021-2028 ze środków budżetowych gminy. Mając na uwadze powyższe zgodnie z art. 212 ust 1 pkt 6 u.f.p. w uchwale Nr V/55/2019 Rady Gminy Milejczyce z dnia 25 czerwca 2019 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na rok 2019 ujęto dwa limity zobowiązań (odpowiadające powyższym celom przeznaczenia kredytu), które wynoszą odpowiednio – 1.415.000 zł i 125.000 zł (§11 uchwały). Tym samym Skład Orzekający stwierdza, że opiniowana łączna wartość kredytu nie przekracza sumy wskazanych limitów zobowiązań, a stosownie do §12 pkt 1 i 3 powoływanej uchwały Wójt posiada upoważnienie Rady do jego zaciągnięcia.

W związku z powyższym z formalnego punktu widzenia zostały spełnione wszystkie przesłanki uprawniające do zaciągnięcia opiniowanego kredytu długoterminowego.

Zgodnie z obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Milejczyce na lata 2019-2028 opiniowany kredyt długoterminowy spowoduje wzrost zadłużenia jednostki na koniec 2019 r. do kwoty 1.655.000 zł, które będzie stanowić 16,9% zaplanowanych na ten rok dochodów ogółem (a w stosunku do dochodów bieżących – 21,3%).

Z punktu widzenia możliwości spłaty opiniowanego zobowiązania, w świetle obowiązującego prawa istotnym jest przestrzeganie relacji, o której stanowi art. 243 ust. 1 u.f.p. Stanowi on o tzw. indywidualnym wskaźniku spłaty zobowiązań, określającym maksymalną wysokość spłat zaciągniętych zobowiązań w danym roku budżetowym do dochodów ogółem.

---

[1] W dalszej części opinii powoływanie się na art. 243 ust. 1 u.f.p. będzie oznaczało uwzględnienie treści tego przepisu w brzmieniu określonym przez art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), a więc mając na uwadze stan prawny sprzed wejściem w życie tej ustawy.

W świetle Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Milejczyce w całym okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2021-2028 wskaźnik ten kształtował się będzie w granicach wyznaczonych dyspozycją powoływanego art. 243 ust. 1 u.f.p. Zasadniczo margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem oscylować będzie w przedziale od 1,05% do 2,92%. Aczkolwiek Skład Orzekający zauważa, że zgodnie z art. 9 ust. 1 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 okresach 2020-2025 i od 2026 r. nastąpi zmiana reguł liczenia relacji, o której stanowi art. 243 ust. 1 u.f.p. W związku z czym organy gminy powinny mieć na uwadze utrzymanie indywidulanego wskaźnika spłaty zobowiązań w latach 2021-2028 na dopuszczalnym poziomie w oparciu o nowe zasady jego ustalania wskazane w powoływanym przepisie ustawy zmieniającej ustawę o finansach publicznych.

Mając na uwadze obecnie obowiązujące regulacje, na podstawie których ustala się wartości indywidulanego wskaźnika zobowiązań, także w latach przyszłych, Skład Orzekający zauważa, że istotne znaczenie dla zachowania relacji z art. 243 ust. 1 u.f.p. będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych, rozumianych jako dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Milejczyce nadwyżki te w latach 2021-2028 wykazują tendencję wzrostową od 226.503 zł do 552.955 zł. Dowodzi to, że gmina zakłada systematyczny wzrost dochodów bieżących, których dynamika będzie większa niż dynamika wzrostu wydatków bieżących.

W opinii Składu Orzekającego powyższe prognozy można uznać za dość realistyczne, szczególnie jeżeli pod uwagę zostaną wzięte dane historyczne. W latach 2016 i 2018 nadwyżki operacyjne przekroczyły 500 tys. zł w każdym z tych lat. Z kolei w 2017 r. wyniosły 190,7 tys. zł. Aczkolwiek należy mieć na względzie fakt, że wpływ na kształtowanie się dochodów i wydatków bieżących, a więc i samych nadwyżek w okresach przyszłych mają zmiany w koniunktorze gospodarczej.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że gmina Milejczyce w oparciu o planowane wielkości w Wieloletniej Prognozie Finansowej będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.540.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

POUCZENIE

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo do wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Marcin Tyniewicki