

p. Skarbinę
05.09.2018

URZĄD MIASTA I GMINY SUCHOWOLA	
WPLYNĘŁO	
dnia	2018 -09- 05
.....	zał.
podpis

UCHWAŁA Nr II-00313-65/18
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 31 sierpnia 2018 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Suchowola kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu

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), art. 91 ust. 2 w zw. z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) 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
- Agnieszka Gerasimiuk - członek
- Dariusz Renczyński - członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez gminę Suchowola kredytu długoterminowego w wysokości 1.235.980 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Suchowoli w oparciu o wniosek nr FN.3022.2.2018 z dnia 20 sierpnia 2018 r., który wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku (dalej także jako RIO) w dniu 21.08.2018 r., wystąpił o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.235.980 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu gminy. W szczególności kredyt ten ma zostać przeznaczony na realizację inwestycji enumeratywnie wskazanych we wniosku.

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 2018 r. poz. 994 z późn. zm.), w zakresie wyłącznej kompetencji Rady Miejskiej do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych oraz upoważniania Burmistrza 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 2017 r. poz. 2077 z późn. zm., *powoływana dalej także jako u.f.p.*), ustanawiający 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., ustanawiający zakaz przekraczania łącznej kwoty zaciąganych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego (*dalej także jako j.s.t.*);
 - d) art. 243 u.f.p. 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 gminy Suchowola wynikającą z:
- a) uchwały Nr XXXIX/206/2017 Rady Miejskiej w Suchowoli z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Suchowola na lata 2018-2025 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego);
 - b) uchwały Nr XXXIX/207/2017 Rady Miejskiej w Suchowoli z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Suchowola na 2018 rok (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

Podstawą do zaciągnięcia opiniowanego zobowiązania było zarządzenie Nr 30/2018 Burmistrza Suchowoli z dnia 14 sierpnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Suchowola w roku 2018. Zgodnie z §3 tego zarządzenia spłata kredytu nastąpi w latach 2023-2027 ze środków budżetowych gminy. Jego kwota nie przekracza limitu zobowiązań zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu, określonego w §9 ust. 1 lit. c uchwały Nr XLVI/253/2018 Rady Miejskiej w Suchowoli z dnia 20 lipca 2018 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Suchowola na 2018 rok. Skład Orzekający stwierdza ponadto, że zgodnie z §9 ust. 2 lit. c tej uchwały Burmistrz Suchowoli posiadał wystarczające upoważnienie Rady Miejskiej do wydania powoływanego zarządzenia, jaki i zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania.

Mając na uwadze powyższe, z formalnego punktu widzenia zostały spełnione wszystkie przesłanki uprawniające do zaciągnięcia opiniowanego kredytu celem sfinansowania planowanego deficytu w budżecie gminy Suchowola.

Zgodnie z obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Suchowola na lata 2018-2027 opiniowany kredyt długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu wpłynie na wzrost zadłużenia jednostki w bieżącym roku budżetowym do wysokości 6.923.159,44 zł. Stanowiąc ono będzie 20,62% zaplanowanych na ten rok dochodów ogółem.

Z kolei od 2019 r. jednostka nie zmierza zaciągać nowych zobowiązań dłużnych, a w kolejnych budżetach rocznych zaplanowane zostały nadwyżki dochodów nad wydatkami ogółem, które w całości będą źródłem spłaty długu gminy aż do roku 2027.

Z punktu widzenia możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, w świetle obowiązującego prawa istotnym jest przestrzeganie relacji, o której stanowi art. 243 ust. 1 u.f.p. Określa on tzw. indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań, który z jednej strony ogranicza wielkość spłacanego zadłużenia, z drugiej – pozwala na finansowanie zadań publicznych przez j.s.t. w związku z powyższym ograniczeniem wielkości spłat. W efekcie wskaźnik ten ma zadanie tak ograniczać zadłużenie jednostki, aby wielkość środków na jego spłatę, nie była na tyle duża, aby nie pozwalałaby finansować ustawowo przypisanych samorządowi zadań obligatoryjnych, których realizacja ma służyć wspólnocie lokalnej.

Uwzględniając powyższe Skład Orzekający stwierdza, że w świetle Wieloletniej Prognozy Finansowej indywidualany wskaźnik spłaty zobowiązań gminy Suchowola w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2023-2027 pozostanie na dopuszczalnym poziomie. Zasadniczo margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem corocznie będzie kształtował się powyżej 1%, a w szczególności wyniesie: w 2023 r. – 1,26%, w 2024 r. – 1,43%, w 2026 r. – 2,48% i w 2027 r. – 1,68%. Wyjątkiem będzie rok 2025, w którym margines spadnie poniżej 1% i osiągnie 0,66%.

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający – aczkolwiek nie bez pewnych uwag wskazanych poniżej – stwierdza, że gmina Suchowola będzie w stanie spłacić opiniowane zobowiązanie wraz pokryciem jego kosztów obsługi. Przy czym podkreślić należy, że kształtowanie się poziomów indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań ma charakter prognostyczny oraz jest uwarunkowane przede wszystkim realizacją tzw. nadwyżek operacyjnych, rozumianych jako dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. Nadwyżki te będą faktycznym źródłem spłaty długu gminy, w tym przedmiotowego kredytu, obejmują bowiem swoim zakresem nadwyżki budżetowe (różnica między dochodami ogółem a wydatkami ogółem). Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Suchowola wynika, że w latach 2023-2027 nadwyżki operacyjne zostały ustalone w granicach od 247,1 tys. do 992,6 zł. W kontekście historycznym stwierdzić można, że wartości te zostały zaplanowane dość realistycznie, a w związku z tym wydają się być możliwe do osiągnięcia. Realizacja nadwyżek operacyjnych będzie szczególnie istotna w kontekście zachowania wskaźnika zobowiązań na ustawowym poziomie w roku 2025 r., w którym jego wartość będzie tylko nieznacznie poniżej maksymalnie dopuszczonego ustawowo pułapu, co już zauważył Skład Orzekający.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że gmina Suchowola – przy zachowaniu planowanych wskaźników budżetowych mających wpływ na wielkość długu, w tym nadwyżek operacyjnych – będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.235.980 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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

