

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-23/2021

z dnia 2 lipca 2021 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Sokoły kredytu długoterminowego przeznaczonego 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 2019 r. poz. 2137), art. 91 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2021 poz. 305) 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
Marlena Stachurska-Janczyło	- członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez gminę Sokoły kredytu długoterminowego w kwocie 4.500.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Sokoły na podstawie wniosku z dnia 14 czerwca 2021 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 4.500.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy (wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w dniu 16.06.2021 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 2020 r. poz. 713 z późn. zm.) 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 2021 r. poz. 305, *powoływana dalej także jako u.f.p.*), ustanawiającego obowiązek umieszczania w uchwale budżetowej limitów 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. (z uwzględnieniem przepisów wynikających z ustaw szczególnych) w zakresie przestrzegania stosunku łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem do planowanych dochodów bieżących, w relacji do średniej arytmetycznej obliczonych dla ostatnich trzech i siedmiu lat dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów bieżących budżetu;

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

a) uchwały Nr XX/129/2020 Rady Gminy Sokoły z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sokoły na lata 2021-2031 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego);

b) uchwały Nr XX/128/2020 Rady Gminy Sokoły z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Sokoły na 2021 rok (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

W związku z przedmiotowym kredytem Wójt Gminy w dniu 14 czerwca br. wydał zarządzenie Nr 24.2021, w którym określił, że opiniowany kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, a jego spłata nastąpi w latach 2022-2031 z dochodów własnych gminy.

Zgodnie z art. 212 ust 1 pkt 6 u.f.p. w uchwale budżetowej gminy Sokoły na 2021 r. uwzględniono limit zobowiązań odpowiadający celowi przeznaczenia kredytu oraz kwocie, w której zostanie on zaciągnięty. Ponadto w świetle uchwały budżetowej Wójt posiada upoważnienie Rady Gminy do zaciągnięcia opiniowanego zobowiązania.

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Sokoły na lata 2021-2031 opiniowany kredyt długoterminowy będzie miał wpływ na wzrost zadłużenia jednostki. Na koniec bieżącego roku wyniesie ono 6.340.000 zł i stanowić będzie 20,75% planowanych dochodów ogółem, a w odniesieniu do dochodów bieżących – 22,06%. Natomiast począwszy od roku 2022 r. przewidywany jest jego stopniowy spadek, co jest konsekwencją prognozowania w latach 2022-2031 nadwyżek w rocznych budżetach gminy i ich przeznaczenia na spłatę istniejącego zadłużenia.

Dla oceny możliwości spłaty opiniowanego zobowiązania w świetle obowiązującego prawa rozstrzygające znaczenie ma przestrzeganie ogólnej relacji uregulowanej w art. 243 ust. 1 u.f.p. Przepis ten stanowi w szczególności o tzw. indywidualnym wskaźniku spłaty zobowiązań, określającym stosunek wielkości spłat zaciągniętych zobowiązań wraz kosztami ich obsługi w danym roku budżetowym do dochodów bieżących (relacja z lewej strony nierówności), który jest odnoszony do dopuszczalnego wskaźnika spłat w danym roku ustalanego m.in. z uwzględnieniem nadwyżek operacyjnych (relacja z prawej strony nierówności). Z formalnego punktu widzenia w latach 2022-2031, a więc okresie w którym planuje się spłatę kredytu długoterminowego, ogólna relacja wynikająca z art. 243 ust. 1 u.f.p. w gminie Sokoły nie spowoduje naruszenia tego przepisu. W okresie tym margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) a jego dopuszczalnym przepisami pułapem będzie się kształtował w przedziale od 3,45% do 10,33%. Oznacza to, że przyjęte wartości wskaźnika spłat zobowiązań zostały zaplanowane na względnie bezpiecznych poziomach.

Zasadniczy wpływ na kształtowanie się relacji określonej w art. 243 ust. 1 u.f.p. będą miały nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie salda między dochodami i wydatkami bieżącymi (saldo operacyjne spełniające reguły wydatkowe z art. 242 u.f.p.). W bieżącym roku budżetowym nadwyżka została zaplanowana na poziomie 976,4 tys. zł. Natomiast w kolejnych latach zauważalny jest wzrost nadwyżek operacyjnych, w szczególności w latach 2022, 2023, 2025-2030 będą oscylować w przedziale od 1,3 mln zł do 1,7 mln zł, z wyjątkiem lat 2024 i 2031 w których spadną poniżej 1 mln zł i wyniosą odpowiednio 665 tys. zł i 855,6 zł. W świetle danych historycznych wskazane

wartości są możliwe do zrealizowania. Aczkolwiek należy mieć na uwadze taki czynnik ryzyka jak długi okres prognozowania, z którym wiąże ryzyko odchylenia (niesprawdzalności) w realizacji poszczególnych wielkości planistycznych.

Bazując na wartościach szacunkowych ujętych w obowiązującej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Sokoły na lata 2021-2031, w tym na wartościach nadwyżek operacyjnych, oraz uwzględniając dane historyczne, Skład Orzekający stwierdził, że gmina Sokoły będzie miała możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w kwocie 4.500.000 zł. Należy jednak zastrzec, że zasadniczy wpływ na zdolność spłaty opiniowanego zobowiązania będzie miała rzeczywista realizacja prognozowanych wielkości w kolejnych budżetach rocznych, w tym realizacja dochodów bieżących bezpośrednio oddziałujących na poziomy nadwyżek operacyjnych.

Uwzględniając powyższe, stwierdzono jak w sentencji.

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