

UCHWAŁA Nr II-00313-58/20
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 2 września 2020 r.

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Kuźnica 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 2019 r. poz. 869 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
Paweł Gałko	- członek
Katarzyna Gawrońska	- członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez gminę Kuźnica kredytu długoterminowego w wysokości 2.800.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Kuźnica na podstawie wniosku z dnia 10 sierpnia 2020 r. (Fn.3051.1.2020) zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.800.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy (wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w dniu 12.08.2020 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) 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 z późn. zm., *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.¹ 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 Kuźnica wynikającą z:
- a) uchwały Nr VIII/70/19 Rady Gminy Kuźnica z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kuźnica na lata 2020-2032 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego);
 - b) uchwały Nr VIII/71/19 Rady Gminy Kuźnica z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Kuźnica na 2020 rok (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

W związku z przedmiotowym wnioskiem Wójt Gminy w dniu 10 sierpnia br. wydał zarządzenie Nr 127/20, z którego wynika, że spłata opiniowanego kredytu nastąpi w latach 2021-2032 z dochodów własnych budżetu gminy. Jednocześnie zauważyć należy, że wartość tego kredytu mieści się w kwocie limitu zobowiązań określonego w §7 pkt 2 uchwały Rady Gminy Kuźnica Nr IX/87/20 z dnia 21 maja 2020 r. w sprawie zmian budżetu gminy na 2020 rok, a Wójt posiada upoważnienie Rady Gminy do jego zaciągnięcia.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający stwierdza, że z formalnego punktu widzenia zostały spełnione wszystkie przesłanki uprawniające do zaciągnięcia opiniowanego kredytu długoterminowego.

Zgodnie z obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Kuźnica obejmującą lata 2020-2032 (uchwała Nr X/103/20 Rady Gminy Kuźnica z dnia 6 sierpnia 2020 r.), opiniowany kredyt długoterminowy łącznie z pozostałymi zobowiązaniami dłużnymi planowanymi do zaciągnięcia w bieżącym roku budżetowym, spowoduje wzrost zadłużenia jednostki na koniec tego roku do kwoty 10.084.195 zł, która stanowić będzie 54,15% zaplanowanych dochodów budżetu ogółem, a w odniesieniu do dochodów bieżących – 56,02%. Z kolei w 2021 r. powyższe relację wyniosą odpowiednio 28,65% i 33,66%, a sama kwota długu będzie się systematycznie obniżać w wyniku przeznaczania na jego spłatę planowanych nadwyżek budżetowych aż do 2032 r.

Mając na uwadze 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 bieżących.

¹ W dalszej części opinii powoływanie się na art. 243 ust. 1 u.f.p. będzie oznaczało uwzględnienie w relacji, o którym stanowi ten przepis postanowień wynikających z art. 9 ust. 1-4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) oraz art. 15zob ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374 z późn. zm.).

Z formalnego punktu widzenia ujęty w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kuźnica wskaźnik ten w całym okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2021-2032 kształtował się będzie w granicach wyznaczonych dyspozycją powoływanego art. 243 ust. 1 u.f.p. W szczególności margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) a jego dopuszczalnym przepisami pułapem będzie się kształtował w przedziale od 5,67% do 10,33%. Takie wartości wskaźnika spłaty zobowiązań w okresie prognozy kwoty długu i spłat zobowiązań zasadniczo oparto na ustawowych włączeniach dotyczących środków unijnych zgodnie z art. 243 ust. 3a u.f.p. oraz na nadwyżkach operacyjnych rozumianych jako dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. Te ostatnie w latach kluczowych dla kształtowania się relacji z art. 243 ust. 1 u.f.p., tj. 2021-2032 będą oscylować w przedziale od 1,29 mln zł do 1,42 mln zł, z wyjątkiem roku 2021, w którym nadwyżka wyniesie 4,64 mln zł. Z jednej strony w świetle danych historycznych powyższe szacunki nadwyżek operacyjnych wydają się być realne do osiągnięcia, chociaż wartość zaplanowana w 2021 wydaje się dość optymistyczna, z drugiej jednak obarczone są jednak dużym ryzykiem niesprawdzalności ze względu na długi – 12-letni okres prognozowania. Z tego powodu nie jest oczywistym, że uda się zrealizować nadwyżki operacyjne na zakładanych poziomach.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że gmina Kuźnica w oparciu o planowane wielkości ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej, w tym wartości nadwyżek operacyjnych, będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.800.000 zł z przeznaczeniem 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 Pymieński