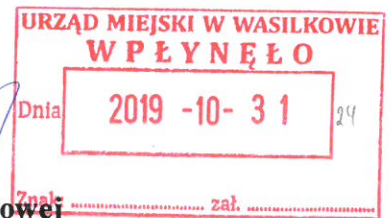


UCHWAŁA Nr II-00313-57/19
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 29 października 2019 r.



w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Wasilków kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym kredytu na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej

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 4 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

DK.18238.2019 31/10/2019 10:27

Uchwała w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kr

Skład Orzekający w osobach:

Marcin Tyniewicki	- przewodniczący
Paweł Gałko	- członek
Katarzyna Gawrońska	- członek



opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez gminę Wasilków kredytu w łącznej kwocie 5.831.734,28 zł przeznaczonego sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym kredytu w kwocie 2.327.327 zł na wyprzedzające sfinansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

UZASADNIENIE

Burmistrz Wasilkowa na podstawie wniosku z dnia 9 października 2019 r. (FN.3032.1.23.2019.JK) zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 3.504.407,28 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz kredytu w wysokości 2.327.327 zł na wyprzedzające finansowanie inwestycji: „Projekt partnerski: Rozwój niskoemisyjnego transportu zbiorowego i rowerowego w BOF” (kwota 1.906.927 zł) oraz „Rewitalizacja boiska wielofunkcyjnego w Wasilkowie” (kwota 420.400 zł). Obie inwestycje będą realizowane w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014-2020 (RPOWP 2014-2020).

Pomimo, że przedmiotowy wniosek wskazuje na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy o finansach publicznych, dla których wskazane kredyty będą zaciągane, to jednak biorąc pod uwagę uchwałę Nr XIII/132/19 Rady Miejskiej w Wasilkowie z dnia 26 września

2019 r. w sprawie zmian do budżetu gminy na 2019 r. posłużą one w całości sfinansowaniu planowanego deficytu budżetowego.

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 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 (*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 (*dalej także jako j.s.t.*);
 - 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 Wasilków wynikającą z:
 - a) uchwały Nr IV/57/18 Rady Miejskiej w Wasilkowie z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wasilków na lata 2019-2030 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego);
 - b) uchwały Nr IV/58/18 Rady Miejskiej w Wasilkowie z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Wasilków na rok 2019 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

W związku z przedmiotowym wnioskiem Burmistrz Wasilkowa w dniu 9 października br. wydał zarządzenie Nr 153/2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu, w którym określił, że kredyt długoterminowy w wysokości 3.504.407,28 zł zostanie spłacony w latach 2020-2029 z dochodów własnych gminy. Z kolei źródłem spłaty kredytu na wyprzedzające finansowanie inwestycji będzie dofinansowanie uzyskane w ramach RPOWP 2014-2020, a spłata samego kredytu nastąpi w 2020 r.

Pomimo wskazanego już faktu, iż oba kredyty posłużą sfinansowaniu ujemnego salda budżetu w uchwale Nr XIII/132/19 Rady Miejskiej w Wasilkowie z dnia 26 września 2019 r. w sprawie zmian do budżetu gminy na 2019 r. wyodrębniono dwa limity zobowiązań odpowiadające kwotom tych kredytów (§9 pkt 2 i 3 uchwały). Tym samym Skład Orzekający stwierdza, że opiniowana łączna wartość kredytu nie przekracza sumy wskazanych limitów

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.

zobowiązań, a stosownie do §10 powyższej uchwały Burmistrz posiada upoważnienie Rady Miejskiej do jego zaciągnięcia. W związku z czym z formalno-prawnego punktu widzenia zostały spełnione wszystkie przesłanki uprawniające do podjęcia czynności zaciągnięcia tego zobowiązania.

Zgodnie z obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Wasilków na lata 2019-2030 opiniowane zobowiązania dłużne spowodują wzrost zadłużenia jednostki w 2019 r. do kwoty 23.749.817,67 zł, która stanowić będzie 29,9% zaplanowanych na koniec tego roku dochodów ogółem, a w odniesieniu do dochodów bieżących – 35,6%. Natomiast po spłacie kredytu w wysokości 2.327.327 zł na wyprzedzające finansowanie inwestycji, jak również po uwzględnieniu pozostałych rozchodów, dług jednostki na koniec 2020 r. spadnie do 19.442.490,67 zł i będzie stanowić 25,6% planowanych dochodów ogółem oraz 27,6% planowanych dochodów bieżących.

Z punktu widzenia możliwości spłaty zaciąganego kredytu na wyprzedzające finansowanie działań z udziałem środków pochodzących z budżetu UE, w świetle obowiązującego prawa istotnym jest przestrzeganie relacji, o której stanowi art. 243 ust. 1 u.f.p., określający tzw. indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań.

W świetle Wieloletniej Prognozy Finansowej w całym okresie spłaty opiniowanych zobowiązań, tj. w latach 2020-2029 wskaźnik ten kształtował się będzie w granicach wyznaczonych dyspozycją powoływanego art. 243 ust. 1 u.f.p. W szczególności w 2020 r., a więc w roku, w którym ma nastąpić czynność spłaty kredytu na wyprzedzające finansowanie inwestycji ze środków UE, margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem osiągnie 4,41%, w roku następnym – 4,08%, a w latach 2022-2029 oscylować będzie w przedziale od 1,69% do 2,68%. Aczkolwiek Skład Orzekający zauważa przy tym, 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 indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań w latach 2020-2028 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 indywidualnego wskaźnika zobowiązań, także w latach przyszłych, Skład Orzekający zauważa, że istotne znaczenie dla możliwości spłaty zaciągniętych zobowiązań przy jednoczesnym spełnieniu relacji, o której stanowi 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 Wasilków planuje się, że nadwyżki te w latach 2020-2029 utrzymywać się będą na stabilnym poziomie w przedziale od 3 mln zł do 3,7 mln zł. Prognozy te uznać należy za dość realistyczne mając na uwadze dane historycznym, ponieważ w latach 2016-2018 różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi kształtowała się w przedziale od 3,6 mln zł do 6,1 mln zł. Jednakże organy gminy powinny mieć na uwadze dość rozległy – 10-letni okres planowania, co sprawia, że zbiegiem kolejnych lat rośnie ryzyko niesprawdzalności ustalonych wartości, na które ma wpływ szereg czynników, w tym zmiany w koniunkturze gospodarczej. Zatem organy te winny w sposób ciągły monitorować przestrzeganie dyscypliny finansowej w tym zakresie i podejmować stosowane działania w kontekście niekorzystnych tendencji kształtowania dochodów i wydatków bieżących, a w konsekwencji nadwyżek operacyjnych.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że gmina Wasilków w oparciu o planowane wielkości ujętej w Wieloletniej Prognozie Finansowej, w tym wartości nadwyżek operacyjnych, będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia

kredytu o łącznej wartości 5.831.734,28 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Na takie stanowisko wpłynął również fakt, że część tego kredytu na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 2.327.327 zł ma zapewnione źródło jego spłaty w postaci dofinansowania w ramach RPOWP 2014-2020.

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