

UCHWAŁA Nr II-00313-36/18
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 14 czerwca 2018 r.



w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Turośń Kościelna kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz kredytu krótkoterminowego 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), art. 91 ust. 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
Paweł Gałko	- członek
Dariusz Renczyński	- członek

opiniuje pozytywnie:

- 1. możliwość spłaty przez gminę Turośń Kościelna kredytu długoterminowego w wysokości 1.550.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu;**
- 2. możliwość spłaty przez gminę Turośń Kościelna kredytu krótkoterminowego w wysokości 1.200.000 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.**

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Turośń Kościelna na podstawie wniosku nr F.K.3054.4.2018 z dnia 11 czerwca 2018 r. (wpłynął do RIO w dniu 11.06.2018 r.) wystąpił o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanych do zaciągnięcia:

- kredytu długoterminowego w kwocie 1.550.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego p.n. „Termomodernizacja budynku świetlicy wiejskiej w Turośni Kościelnej”;
 - kredytu krótkoterminowego w kwocie 1.200.000 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.
- 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 d ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 1875 z późn. zm.), w zakresie wyłącznej kompetencji Rady Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych oraz krótkoterminowych 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 2017 r. poz. 2077 z późn. zm., *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 (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 Turośń Kościelna wynikającą z:
- a) uchwały Nr XXIX/231/2017 Rady Gminy Turośń Kościelna z dnia 21 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Turośń Kościelna na rok 2018 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego budżetowego);
 - b) uchwały Nr XXIX/230/2017 Rady Gminy Turośń Kościelna z dnia 21 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2018-2029 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

Podstawą do zaciągnięcia opiniowanego zobowiązania było zarządzenie Wójta Gminy Turośń Kościelna Nr 44/2018 z dnia 11 czerwca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu Gminy Turośń Kościelna oraz krótkoterminowego kredytu na sfinansowanie przejściowego deficytu na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Zgodnie z §4 tego zarządzenia spłata kredytu długoterminowego nastąpi w latach 2019-2028.

Skład Orzekający stwierdza, że kwoty opiniowanych kredytów nie przekraczają limitów zobowiązań określonych odpowiednio w §8 pkt 1 i 2 uchwały Nr XXXV/275/2018 Rady Gminy Turośń Kościelna z dnia 23 maja 2018 r. w sprawie zmian w budżecie gminy Turośń Kościelna na rok 2018. Ponadto stwierdzić należy, że zgodnie z §11 pkt 1 uchwały budżetowej gminy Wójt posiadał upoważnienie organu stanowiącego do wydania powoływanego zarządzenia Nr 44/2018, jaki i zaciągnięcia przedmiotowych zobowiązań.

Ze względu na krótkoterminowy charakter kredytu w wysokości 1.200.000 zł, co oznacza, że zostanie on spłacony w bieżącym roku budżetowym, Skład Orzekający stwierdza, że nie będzie miał on wpływu na wielkość ogólnego zadłużenia gminy, ani na kształtowanie się indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym stanowi art. 243 ust. 1 u.f.p.

Z kolei zaciągnięcie kredytu długoterminowego wpłynie na wzrost zadłużenia jednostki w 2018 r., które na koniec tego roku wyniesie łącznie 7.174.802 zł, co stanowić będzie 20,7% planowanych dochodów budżetowych ogółem.

Skład Orzekający zauważa ponadto, że indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ust. 1 u.f.p. w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy, także w okresie spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.550.000 zł, pozostanie na dopuszczalnym poziomie. Generalnie w latach 2019-2028 margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika (bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń) a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się znacznie powyżej 2%, a w szczególności margines ten będzie oscylował w granicach:

- od 2,21% do 4,70% w latach 2020-2023;
- od 7,04% do 8,68% w latach 2024-2028.

Z kolei w pierwszym roku spłaty kredytu długoterminowego margines ten wyniesie 6,84%.

W świetle powyższych danych indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań będzie znajdował się na dość bezpiecznych poziomach, co daje to podstawy do twierdzenia o możliwości obsługi i spłaty opiniowanego zobowiązania długoterminowego. Przy czym kluczowe znaczenie będzie tu miała realizacja tzw. nadwyżek operacyjnych rozumianych jako dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Turośń Kościelna wynika, że w latach 2019-2028 nadwyżki te będą kształtowały w przedziale od 2,2 mln zł do 3 mln zł, z wyjątkiem roku 2020 w którym różnica pomiędzy dochodami a wydatkami bieżącymi ma wynieść 1,8 mln zł.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że gmina Turośń Kościelna:

- po pierwsze, będzie miała możliwość spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 1.550.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, przy zachowaniu planowanych wskaźników budżetowych mających wpływ na wielkość długu, w tym nadwyżek operacyjnych;
- po drugie, będzie miała możliwość spłaty kredytu w kwocie 1.200.000 zł, uwzględniając jego krótkoterminowy charakter oraz fakt, że zostanie uzyskany w związku z mechanizmem wyprzedzającego finansowania projektów z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

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