

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-61/2024

z dnia 15 października 2024 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Drohiczyn 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 2023 r. poz. 1325), art. 91 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 7/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 27 lipca 2023 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących

Skład Orzekający w osobach:

Ewa Lotko - przewodnicząca

Paweł Gałko - członek

Marcin Tyniewicki - członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez gminę Drohiczyn kredytu długoterminowego w kwocie 3.658.854 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Drohiczyna na podstawie wniosku z dnia 7 października 2024 r. (F.3051.1.2024.WR) zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.658.854 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. 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 (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465) w zakresie wyłącznej kompetencji rady gminy do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych oraz określania wysokości sumy, do której burmistrz może samodzielnie zaciągać zobowiązania;

b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 poz 1270 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. 212 ust. 2 pkt 1 u.f.p. określającego kompetencje organu stanowiącego JST do upoważnienia organu wykonawczego w uchwale budżetowej do zaciągania kredytów i pożyczek;

e) 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 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 Drohiczyn wynikającą z:

a) uchwały Nr XLVII/375/23 Rady Miejskiej w Drohiczyń w dniu 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Drohiczyn na rok 2024 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego);

b) uchwały Nr XLVII/376/23 Rady Miejskiej w Drohiczyń w dniu 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Drohiczyn na lata 2024-2034 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

W związku z przedmiotowym kredytem Burmistrz Drohiczyń w dniu 7 października br. wydał zarządzenie Nr 23/2024, z którego wynika, że opiniowany kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu, którego spłata wraz z odsetkami następować będą z dochodów budżetowych gminy w latach 2026-2032. We wniosku o wydanie opinii przez RIO, Burmistrz wskazał, że spłatę planowanego kredytu rozłożono na raty w następujący sposób: w roku 2026 – 300.000 zł, w roku 2027 – 300.000 zł, w roku 2028 – 480.000 zł, w roku 2029 – 300.000 zł, w roku 2030 – 500.000 zł, w roku – 1.000.921, i w roku 2032 – 777.933 zł. Spłata kredytu w latach 2026-2032 również wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Drohiczyn na lata 2024-2034. Wartość opiniowanego kredytu mieści się w kwocie limitu zobowiązań określonego w § 9 uchwały Nr II/13/24 Rady Miejskiej w Drohiczyń w dniu 26 czerwca 2024 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na rok 2024, zmieniającego brzmienie § 8. uchwały Nr XLVII/375/23 Rady Miejskiej w Drohiczyń w dniu 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2024. Zgodnie z § 14.1 uchwały budżetowej Burmistrz posiada także stosowne upoważnienie do zaciągnięcia zobowiązania.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że z formalno-prawnego punktu widzenia zostały spełnione wszystkie przesłanki uprawniające do podjęcia czynności zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania.

Zgodnie z obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Drohiczyn obejmującą lata 2024-2034 (uchwała Nr IV/25/24 Rady Miejskiej w Drohiczynie z dnia 13 września 2024 r.) opiniowany kredyt spowoduje wzrost zadłużenia jednostki na koniec tego roku do kwoty 12.132.087,64 zł, która stanowić będzie 22,87% planowanych dochodów budżetu ogółem, a w odniesieniu do dochodów bieżących – 34,22%.

Dla oceny możliwości spłaty opiniowanego zobowiązania w świetle obowiązującego prawa kluczowe 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 spłaty (relacja z prawej strony nierówności).

Z formalnego punktu widzenia ujęta w WPF wielkość spłat istniejącego zadłużenia wraz z kosztami jego obsługi (uwzględniając w tym również wartość opiniowanego kredytu) w latach 2026-2032, a więc w okresie w którym jednostka planuje spłatę opiniowanego kredytu długoterminowego, jak również realizacji określonych wartości dochodów i wydatków bieżących, nie spowodują w prognozowanym okresie, przekroczenia dopuszczanego poziomu indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań, wynikającego z relacji określonej w art. 243 ust. 1 u.f.p. We wskazanym okresie margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika a jego dopuszczalnym przepisami pułapem będzie oscylować w przedziale od 1,38% do 7,56%. 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 (salda operacyjne spełniające reguły wydatkowe z art. 242 u.f.p.). Są one planowane zarówno w okresie spłaty opiniowanego zobowiązania, jak i w latach następnych.

W kontekście oceny zdolności spłaty opiniowanego zobowiązania, należy wziąć pod uwagę, że źródłem spłaty kredytu wraz z odsetkami będą dochody gminy. W bieżącym roku budżetowym planowane saldo operacyjne ma być ujemne i wyniesie – 913.953,00 zł. Natomiast w okresie spłaty zobowiązania, tj. w latach 2026 – 2032, jak i w latach następnych gmina planuje wystąpienie nadwyżek operacyjnych. W okresie spłaty opiniowanego kredytu nadwyżki operacyjne wynosić będą odpowiednio: 1.978.951,00 zł; 2.104.556,00 zł; 2.266.289,00 zł; 2.205.510,00 zł; 2.145.720,00 zł; 2.221.131,00 i 2.259.343,00 zł. W kolejnych dwóch latach, tj. do końca okresu prognozowania nadwyżki będą wynosiły odpowiednio: 2.99.515,00 zł i 1.237.281,00 zł. W świetle danych ujętych w wieloletniej prognozie finansowej (jak również w świetle danych historycznych) planowane wartości salda operacyjnego charakteryzują się tendencją wzrostową. Patrząc więc na perspektywę spłaty kredytu i kształtowanie się poziomu dochodów i wydatków w tym okresie, stwierdzić można, że planowane wielkości zostały oszacowane realnie i rzeczywiście posłużą spłacie kredytu.

Zatem bazując na planowanych wartościach ujętych w obowiązującej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Drohiczyn na lata 2024-2034, w tym wartościach nadwyżek operacyjnych, oraz uwzględniając dane historyczne, Skład Orzekający stwierdził, że gmina Drohiczyn będzie miała możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w kwocie 3.658.854 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, z kolei spadek tych dochodów może negatywnie wpłynąć na spełnienie relacji z art. 243 ust. 1 u.f.p.

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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Ewa Lotko