

DE. 4459

URZĄD MIEJSKI
w Knyszynie
KANCELARIA OGÓLNA

2018 -06- 18

W PŁYŃNIE
O ilość załączników
podpis *D. Lunek*

UCHWAŁA Nr II-00313-37/18
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 15 czerwca 2018 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Knyszyn 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 2016 r. poz. 561), art. 91 ust. 2 w zw. z art. 89 ust. 1 pkt 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

18/06/2018 09:51
DK.4454.2018



opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez gminę Knyszyn kredytu długoterminowego w wysokości 4.850.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Knyszyna na podstawie wniosku nr Fn.3021.1.2018 z dnia 8 czerwca 2018 r. (wpłynął do RIO w dniu 11.06.2018 r.) wystąpił o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 4.850.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu gminy.

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 2017 r. poz. 1875 z późn. zm.), w zakresie wyłącznej kompetencji Rady Miejskiej do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych oraz upoważnienia burmistrza 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.*), ustanawiający 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., ustanawiający 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 Knyszyn wynikającą z:
- a) uchwały Nr XXVIII/243/17 Rady Miejskiej w Knyszynie z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Knyszyn na lata 2018-2021 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2018-2029 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego budżetowego);
 - b) uchwały Nr XXVIII/244/17 Rady Miejskiej w Knyszynie z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2018 r. (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

Podstawą do zaciągnięcia opiniowanego zobowiązania było zarządzenie Nr 343/18 Burmistrza Knyszyna z dnia 8 czerwca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z §2 tego zarządzenia spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2029 ze środków budżetowych gminy. Jego kwota nie przekracza limitu zobowiązań określonego w §9 pkt 1 uchwały budżetowej jednostki i została uwzględniona w planie przychodów budżetu. Skład Orzekający stwierdza ponadto, że zgodnie z §13 pkt 1 lit. a uchwały budżetowej na 2018 r. Burmistrz Knyszyna posiadał wystarczające upoważnienie Rady Miejskiej do wydania powoływanego zarządzenia, jak i zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania.

Mając na uwadze powyższe, z formalnego punktu widzenia zostały spełnione wszystkie przesłanki uprawniające do zaciągnięcia opiniowanego kredytu celem sfinansowania planowanego deficytu w budżecie gminy.

W świetle Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Knyszyn przedmiotowy kredyt długoterminowy wpłynie na wzrost zadłużenia jednostki. Na koniec 2018 r. wyniesie ono łącznie 6.856.596 zł, co będzie stanowić 30,8 % zaplanowanych na ten rok dochodów budżetowych ogółem. Należy jednak zauważyć, że w kolejnym roku wartość długu gminy również wzrośnie, tj. do kwoty 9.070.596 zł i w odniesieniu do planowanych dochodów na 2019 będzie on stanowić 39,5%. Dopiero od roku 2020 ogólna wartość zobowiązań długoterminowych zacznie spadać, a ostateczna ich spłata, w tym opiniowanego kredytu, nastąpi w 2029 r.

Z punktu widzenia możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w celu pokrycia deficytu budżetu, w świetle obowiązującego prawa istotnym jest przestrzeganie relacji, o której stanowi art. 243 ust. 1 u.f.p. Określa on tzw. indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań, który z jednej strony ogranicza wielkość spłacanego zadłużenia, z drugiej – pozwala na finansowanie zadań publicznych przez j.s.t. w związku powyższym ograniczeniem wielkości spłat. W efekcie wskaźnik ten ma zadanie tak ograniczać zadłużenie jednostki, aby wielkość środków na jego spłatę, nie była na tyle duża, aby nie pozwalała finansować ustawowo przypisanych samorządowi zadań obligatoryjnych, których realizacja ma służyć wspólnocie lokalnej.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający stwierdza, że wskaźnik spłaty zobowiązań gminy Knyszyn w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową, także w okresie spłaty opiniowanego kredytu, pozostanie na dopuszczalnym poziomie. Przy czym

należy wskazać, że w latach 2019-2021 margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika (z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń kwot rozchodów związanych z realizacją projektów finansowych ze środków UE) a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się powyżej 5%, tj. od 5,26% do 6,82%. Z kolei od roku 2022 poziom tego marginesu zacznie spadać, a w okresie 2024-2028 znajdzie się on poniżej 1% i co istotne – w 2028 r. różnica pomiędzy wartością wskaźnika a dopuszczalną granicą wyniesie tylko 0,01%. Dane te wskazują zatem na dość duże ryzyko niespełnienia relacji z art. 243 ust. 1 u.f.p., która – co zostało już wspomniane – ogranicza wielkość spłat zobowiązań.

Kluczowe znaczenie w tej sytuacji, a więc dla utrzymania wskaźnika na ustawowo dopuszczalnym poziomie, będzie miała realizacja tzw. nadwyżek operacyjnych rozumianych jako dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Knyszyn nadwyżki te w latach 2019-2029 zostały zaplanowane na poziomach przekraczających 1 mln zł, z wyjątkiem lat 2020 i 2023, w których wyniosą one odpowiednio 962,3 tys. zł i 949 tys. zł. Oceniając realność tych kwot, z historycznego punktu widzenia wydają się być one możliwe do osiągnięcia. Aczkolwiek duże znaczenie będzie miała tu dyscyplina w realizacji dochodów bieżących gminy i ciągłe monitorowanie wielkości wydatków bieżących. Nawet niewielkie zmiany w tych wartościach, tj. spadek planowanych kwot dochodów bieżących i/lub wzrost wydatków bieżących, może spowodować naruszenie relacji z art. 243 ust. 1 u.f.p., szczególnie jeżeli chodzi o lata 2024-2028. W konsekwencji oznaczałoby to ograniczenie wielkości spłat rozchodów (zobowiązań i kosztów ich obsługi), względnie wymagałoby wydłużenia okresu tych spłat, co jednocześnie wiązałoby się jednak ze wzrostem kosztów obsługi długu.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że gmina Knyszyn będzie miała możliwość spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 4.850.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, przy zachowaniu planowanych wskaźników budżetowych mających wpływ na wielkość długu. W szczególności kluczowe znaczenie będzie miała dość rygorystyczna realizacja założonych nadwyżek operacyjnych w latach 2019-2029.

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