

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-39/2022

z dnia 9 listopada 2022 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Nowogród zobowiązania z tytułu 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 (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668), art. 91 ust. 2 w zw. z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634) 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:

Ewa Lotko - przewodnicząca
Paweł Gałko - członek
Marcin Tyniewicki - członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez gminę Nowogród kredytu długoterminowego w kwocie 2.900.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Nowogrodu na podstawie wniosku z dnia 4 listopada 2022 r. (Fn.3051.01.2022.ICz) zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.900.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w związku z realizacją zadań inwestycyjnych pn. „Przebudowa dróg powiatowych nr 2650B ul. Miastkowska, 1904B ul. 11 Listopada, 2609B ul. Łomżyńska w m. Nowogród odc. o dł. ok. 2035m”, „Termomodernizacja budynków oświaty Zespołu Szkół Samorządowych w Nowogrodzie”.

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 2022 r. poz. 559 ze zm.) w zakresie wyłącznej kompetencji Rady Gminy 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 (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, *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. (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 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 Nowogród wynikającą z:
- a) uchwały Nr XXXII/211/21 Rady Miejskiej w Nowogrodzie z dnia 27 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Nowogród na 2022 rok (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego);
 - b) uchwały Nr XXXII/212/21 Rady Miejskiej w Nowogrodzie z dnia 27 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowogród na lata 2022-2028 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

W związku z przedmiotowym wnioskiem Burmistrz Nowogrodu w dniu 4 listopada 2022 r. wydał zarządzenie Nr 83/2022, z którego wynika, że spłata długoterminowego kredytu nastąpi w latach 2023-2028. Źródłem spłaty kredytu wraz z odsetkami będą dochody własne gminy w latach spłaty kredytu. Zabezpieczeniem spłaty zobowiązania będzie weksel in blanco. Spłata rat kredytu w latach 2023-2028 również wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowogród na lata 2022-2028 (zmiany uwzględniające planowany do zaciągnięcia kredyt zostały dokonane uchwałą Nr XL/268/22 Rady Miejskiej w Nowogrodzie z dnia 30 września 2022 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowogród na lata 2022-2028).

Łączna wartość opiniowanego kredytu mieści się w kwocie limitu zobowiązań określonego w § 4 uchwały Nr XL/267/22 Rady Miejskiej w Nowogrodzie z dnia 30 września 2022 r. w sprawie zmian w budżecie gminy Nowogród na 2022 rok. Ponadto w świetle uchwały budżetowej Burmistrz posiada upoważnienie Rady Miejskiej do zaciągnięcia opiniowanego 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 Nowogród obejmującą lata 2022-2028 (uchwała Nr XL/268/22 Rady Miejskiej w Nowogrodzie z dnia 30 września 2022 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowogród na lata 2022-2028) opiniowany kredyt długoterminowy będzie miał wpływ na wzrost zadłużenia jednostki. Na koniec bieżącego roku wyniesie ono 3.409.991,90 zł i stanowić będzie 13,47% planowanych dochodów budżetu ogółem, a w odniesieniu do dochodów bieżących – 15,04%. Natomiast począwszy od roku 2023 przewidywany jest jego stopniowy spadek, co jest konsekwencją prognozowania w latach 2023-2028 nadwyżek w rocznych budżetach gminy i ich przeznaczenia na spłatę istniejącego zadłużenia.

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. Przepis ten stanowi w szczególności o tzw. indywidualnym wskaźniku spłaty zobowiązań, określającym stosunek wielkości spłat zaciągniętych zobowiązań wraz z kosztami ich obsługi w danym roku budżetowym do dochodów bieżących (relacja z lewej

strony nierówności), który jest odnoszony do dopuszczalnego wskaźnika spłat w danym roku ustalanego m.in. z uwzględnieniem nadwyżek operacyjnych (relacja z prawej strony nierówności). Z formalnego punktu widzenia w latach 2023-2028, a więc okresie w którym planuje się spłatę kredytu długoterminowego, ogólna relacja wynikająca z art. 243 ust. 1 u.f.p. w gminie Nowogród nie spowoduje naruszenia tego przepisu. W okresie tym margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) a jego dopuszczalnym pułapem będzie się kształtował w przedziale od 5,26% do 14,12%. Oznacza to, że przyjęte wartości wskaźnika spłat zobowiązań zaplanowane zostały na względnie bezpiecznych poziomach. Zasadniczy wpływ na kształtowanie się relacji określonej w art. 243 ust. 1 u.f.p. będą miały planowane w latach 2023-2028 nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie salda między dochodami i wydatkami bieżącymi.

Bazując na wartościach szacunkowych ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Nowogród na lata 2022-2028, w tym na wartościach nadwyżek operacyjnych, Skład Orzekający stwierdził, że gmina Nowogród będzie miała możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w łącznej kwocie 2.900.000 zł. W kontekście zdolności spłaty opiniowanego zobowiązania, należy wziąć pod uwagę, że źródłem spłaty kredytu wraz z odsetkami będą dochody własne gminy. W okresie spłaty zobowiązania gmina planuje adekwatnie do zmniejszonych dochodów, zmniejszyć wydatki, co świadczy o realności zaplanowanych kwot nadwyżek. Patrząc na perspektywę spłaty kredytu i kształtowanie się poziomu dochodów i wydatków w tym okresie, stwierdzić można, że planowane wielkości zostały oszacowane realnie i posłużą spłacie kredytu. 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.

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