

7.9.07.2016

Dk 14034/16  
61022

**UCHWAŁA Nr RIO.V-00313-6/16**

dnia 25 lipca 2016 roku

składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rajgród planowanego do zaciągnięcia w 2016 roku kredytu długoterminowego w kwocie 1.988.146 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r., poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 1/14 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 1 kwietnia 2014 roku 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:

Maria Wasilewska – przewodnicząca  
Małgorzata Rutkowska – członek  
Agnieszka Gerasimiuk – członek

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Rajgród planowanego do zaciągnięcia w 2016 roku kredytu długoterminowego w kwocie 1.988.146 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

**Uzasadnienie:**

Burmistrz Rajgrodu pismem z dnia 12 lipca 2016 roku, znak: F-3033.5/16 (z datą wpływu 18.07.2016 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2016 roku kredytu długoterminowego w kwocie 1.988.146 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.455.800 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 532.346 zł.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 174/16 Burmistrza Rajgrodu z dnia 15 lipca 2016 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2016 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Zgodnie z § 1 tego zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w 2016 roku w wysokości 1.988.146 zł na wyżej wymieniony cel. Spłata powyższego kredytu nastąpi w latach 2017-2030 ze środków własnych budżetu. Formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco.

Skład orzekający przeanalizował spełnienie wymogów formalno-prawnych do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu na podstawie:

- przedłożonej uchwały budżetowej na 2016 rok wraz z dokonanymi zmianami budżetu w ciągu bieżącego roku (Uchwała Nr XI/115/15 Rady Miejskiej w Rajgrodzie z dnia 30 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Rajgród na rok 2016, ostatnia zmiana: Uchwała Rady Nr XVII/159/16 z dnia 24 czerwca 2016 roku),

- danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rajgród na lata 2016-2030 z uwzględnieniem dokonanych zmian (Uchwała Nr XI/116/15 Rady Miejskiej w Rajgrodzie z dnia 30 grudnia 2015 roku, ostatnia zmiana: Uchwała Rady Nr XVII/160/16 z dnia 24 czerwca 2016 roku).

Z dokonanej analizy wymienionych wyżej dokumentów wynika, że podstawą podjęcia Zarządzenia Burmistrza Rajgrodu Nr 174/16 stanowi treść § 12 Uchwały Nr XVII/159/16 Rady Miejskiej w Rajgrodzie z dnia 24 czerwca 2016 roku podjętej w sprawie zmian w budżecie gminy na 2016 rok gdzie Rada określiła limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.455.800 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 532.346 zł, a także treść § 13 tejże uchwały, upoważniająca Burmistrza do zaciągania kredytów do wysokości wymienionych wyżej limitów. Zatem złożony wniosek o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2016 roku kredytu długoterminowego w kwocie 1.988.146 zł jest zasadny.

Analiza uchwały budżetowej na 2016 rok z uwzględnieniem zmian dokonanych w ciągu roku, wykazuje, że budżet wynosi:

- dochody ogółem: 23.498.153,30 zł, w tym bieżące 20.136.613,30 zł,
- wydatki ogółem: 24.953.953,30 zł, w tym bieżące 18.669.070,30 zł,
- przychody w wysokości 1.988.146 zł (kredyt),
- rozchody w wysokości 532.346 zł (spłata kredytów),
- deficyt budżetu w wysokości 1.455.800 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 4 pkt 1 treści normatywnej uchwały, stanowią przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 1.455.800 zł, tj. źródła o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 2 u.f.p. Kredyty mają być również źródłem finansowania całości rozchodów zaplanowanych w kwocie 532.346 zł tytułem spłaty zaciągniętych kredytów w latach wcześniejszych. Wobec powyższego łączna kwota planowanych na 2016 rok przychodów z tytułu kredytu wynosi 1.988.146 zł.

Skład orzekający mając na uwadze powyższe ustalenia stwierdza, że zgodnie z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p., jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Wielkość kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez gminę w 2016 roku jest zgodna z limitem zobowiązań określonym zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 w zw. art. 91 ust. 1 u.f.p oraz udzielonym upoważnieniem dla Burmistrza w tym przedmiocie.

Przychody pochodzące z planowanego kredytu długoterminowego zostały uwzględnione w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rajgród na lata 2016-2030, podjętej Uchwałą Nr XI/116/15 z dnia 30 grudnia 2015 roku (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XVII/160/16 Rady Miejskiej w Rajgrodzie z dnia 24 czerwca 2016 roku). Analiza przedmiotowej uchwały wykazuje, iż na koniec 2015 roku gmina posiadała zadłużenie w wysokości 3.238.085 zł (kol.6, sprawozdanie Rb-Z), które planuje zwiększyć w 2016 roku o kwotę kredytu długoterminowego 1.988.146 zł (kol. 4.3) zł oraz dokonać spłaty planując rozchody w wysokości 532.346 zł (kol. 5). W związku z powyższym

planowane zadłużenie na koniec 2016 roku wyniesie 4.693.885 zł, które w związku z planowanym w 2017 roku do zaciągnięcia kredytem w kwocie 3.578.609 zł (na planowany deficyt 2.904.254 zł i planowane spłaty 674.355 zł) wzrośnie do kwoty 7.598.139 zł. W pozostałych latach prognozy gmina nie planuje pozyskiwania nowych tytułów dłużnych (kol.4.3). Planowany i zaciągnięty dług zamierza spłacić do 2030 roku. Budżet gminy na 2016 i 2017 rok jest budżetem deficytowym. Budżety planowane na lata 2018-2030 wykazują nadwyżkę budżetu (kol. 3). Zabezpiecza ona rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 10 i 10.1). We wszystkich latach planowanych spłat zadłużenia spełniony został warunek finansowania wydatków bieżących dochodami bieżącymi, o którym mowa w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład orzekający stwierdza również, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2016-2030 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, tj. stosunek łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Wskaźnik ten w 2016 roku wynosi 2,95%, w 2017 roku wynosi 3,29%, natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy i wynosi 14,26%, a w 2017 roku 12,86%. Osiągnięcie przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej wskaźników zostało ustalone przy pełnej realizacji przez gminę dochodów (zarówno bieżących i majątkowych) jak też utrzymania zakładanego poziomu wydatków (ze szczególnym uwzględnieniem wydatków bieżących).

Założenia zachowania tej relacji oparto o planowane w latach 2017-2030 nadwyżki operacyjne (kol. 8.1), co dobrze rokuje w przedmiocie możliwości spłaty zobowiązań. Jak również na planowanych dochodach ze sprzedaży majątku w 2016 roku w kwocie 677.987 zł (kol. 1.2.1). Skład orzekający analizując planowane nadwyżki operacyjne stwierdza, że ich wielkości nie odbiegają od danych dotyczących wykonania tych nadwyżek w latach poprzednich.

#### Pouczenie:

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący składu orzekającego  
Maria Wasilewska