



UCHWAŁA Nr RIO.V-00313-10/17

dnia 24 lipca 2017 roku

składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rajgród planowanego
do zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000 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 2016 r., poz. 1870 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
- Paweł Gałko – członek

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Rajgród planowanego do zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.847.655 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 652.345 zł.

Uzasadnienie:

Burmistrz Rajgrodu pismem z dnia 4 lipca 2017 roku, znak: F-3033.5/17 (z datą wpływu 07.07.2017 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 264/17 Burmistrza Rajgrodu z dnia 4 lipca 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z treścią tego zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 6.500.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu gminy na rok 2017 w kwocie 5.847.655 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 652.345 zł. Spłata powyższego kredytu nastąpi w latach 2018-2030 ze środków własnych i przychodów gminy. 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 2017 rok wraz z dokonanymi zmianami budżetu w ciągu bieżącego roku (Uchwała Nr XXIV/201/16 z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Rajgród na rok 2017, ostatnia zmiana: Uchwała Rady Miejskiej w Rajgrodzie Nr XXIX/246/17 z dnia 30 czerwca 2017 roku),

- danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rajgród na lata 2017-2027 (Uchwała Nr XXIV/202/16 z dnia 29 grudnia 2016 roku, ostatnia zmiana: Uchwała Rady Miejskiej w Rajgrodzie Nr XXIX/247/17 z dnia 30 czerwca 2017 roku wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2017-2030).

Analiza uchwały budżetowej na 2017 rok z uwzględnieniem zmian dokonanych w ciągu roku, wykazuje, że budżet wynosi:

- dochody ogółem: 32.715.229,39 zł, w tym bieżące 21.455.745,39 zł,
- wydatki ogółem: 38.902.160,39 zł, w tym bieżące 20.040.947,39 zł,
- przychody w wysokości 6.839.276 zł (kredyt 6.500.000 zł, wolne środki 339.276 zł),
- rozchody w wysokości 652.345 zł (spłata kredytów),
- deficyt budżetu w wysokości 6.186.931 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 4 treści normatywnej uchwały (Nr XXIX/246/17 z dnia 30 czerwca 2017 roku), stanowią przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 5.847.655 zł oraz wolne środki w kwocie 339.276 zł, tj. źródeł o których mowa w art. 217 ust. 2 u.f.p. Źródłem finansowania rozchodów zaplanowanych w kwocie 652.345 zł tytułem spłaty zaciągniętych kredytów w latach wcześniejszych mają być kredyty w kwocie 652.345 zł (zał. nr 7 do uchwały Nr XXIX/246/17 z dnia 30 czerwca 2017 roku). Wobec powyższego łączna kwota planowanych na 2017 rok przychodów z tytułu kredytów wynosi 6.500.000 zł. W tym miejscu skład orzekający wskazuje, że z dokonanej analizy danych wynikających z przedłożonej sprawozdawczości budżetowej za 2016 rok wynika, że gmina posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 780.930,24 zł. które są wystarczające na finansowanie deficytu we wskazanej kwocie.

Podstawą podjęcia Zarządzenia Burmistrza Rajgrodu Nr 264/17 stanowi treść normatywna § 11 Uchwały Nr XXIX/246/17 z dnia 30 czerwca 2017 roku podjętej w sprawie zmian w budżecie gminy Rajgród na 2017 rok, gdzie Rada określiła limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.847.655 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 652.345 zł, a także treść § 12 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 2017 roku kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000 zł jest zasadny.

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 2017 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.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy została przedstawiona w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjętej Uchwałą Rady Miejskiej w Rajgrodzie Nr XXIX/247/17 z dnia 30 czerwca 2017 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2027, w której dokonano wydłużenia prognozy do 2030 roku. Wykazane w tej prognozie (zał. nr 1 do uchwały) dla roku 2017 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu na ten rok, co jest zgodne z art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Analiza przedmiotowej uchwały wykazuje, iż na koniec 2016 roku gmina posiadała zadłużenie w wysokości 3.352.595 zł (kol.6 WPF, sprawozdanie Rb-Z), które planuje zwiększyć w 2017 roku o kwotę kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000 zł (kol. 4.3) zł oraz dokonać spłaty planując rozchody w wysokości 652.345 zł (kol. 5). W związku z powyższym planowane zadłużenie na koniec 2017 roku wzrośnie do kwoty 9.200.250 zł, co stanowi 28,12% planowanych dochodów na ten rok.

Budżet miasta na 2017 rok jest budżetem deficytowym. Budżety planowane na lata 2018-2027 wykazują nadwyżkę budżetu (kol. 3). Zabezpiecza ona (wraz z planowanym kredytem w 2018 roku w kwocie 880.000 zł) rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 10 i 10.1). Oprócz 2018 roku, w pozostałych latach prognozy gmina nie planuje pozyskiwania nowych tytułów dłużnych (kol. 4.3). Planowany i zaciągnięty dług zamierza spłacić do 2030 roku. 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 2017-2030 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. Osiągnięcie przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej wskaźników jest uzależnione od 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 w 2017 roku dochodach ze sprzedaży majątku w wysokości 665.796 zł (kol. 1.2.1). Odnośnie planowanych nadwyżek operacyjnych, na tle danych historycznych, skład orzekający uwag nie wnosi.

Skład orzekający mając na uwadze wykonanie budżetów lat poprzednich oraz przedstawioną prognozowaną sytuację finansową gminy wydaje pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu. Przyjmuje, że gmina zachowa dyscyplinę w wykonywaniu budżetów w poszczególnych latach (również w zakresie pozyskania dochodów ze

sprzedaży majątku) w stopniu umożliwiającym wypracowanie dopuszczalnych wskaźników spłaty zobowiązań na poziomie odpowiednim w stosunku do przyjętych prognoz spłaty długu.

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.

Przewodnicząca składu orzekającego
M. Wasilewska
Maria Wasilewska