

UCHWAŁA Nr V-00313-31/18

z dnia 28 września 2018 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rajgród planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego w kwocie 2.086.264 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (T.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (T.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) 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 kredytu długoterminowego w kwocie 2.086.264 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 roku.

UZASADNIENIE

Burmistrz Rajgrodu pismem Nr F-3033.6/18 z dnia 20.09.2018 r. (data wpływu do RIO: 25.09.2018 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.086.264 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 roku.

W związku z planowanym zaciągnięciem ww. kredytu Burmistrz Rajgrodu podjął Zarządzenie Nr 386/18 z dnia 20 września 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2018. Zgodnie z brzmieniem § 1 ust. 1 tego Zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 2.086.264 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2018 rok. Z zapisów § 1 ust. 2 wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2019-2030 ze środków własnych budżetu gminy. Zaś, jak wskazano w § 1 ust. 3, formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco na warunkach określonych w deklaracji wekslowej.

Z uchwały budżetowej Gminy Rajgród na 2018 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XLII/350/18 Rady Miejskiej w Rajgrodzie z dnia 29 sierpnia 2018 roku) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody 30.009.557,34 zł (bieżące 24.533.563,34 zł, majątkowe 5.475.994 zł),
- wydatki 36.195.283,34 zł (bieżące 21.537.623,34 zł, majątkowe 14.657.660 zł),
- deficyt budżetu 6.185.726 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 4 treści normatywnej uchwały budżetowej po zmianach (Uchwała Nr XLII/350/18 Rady Miejskiej w Rajgrodzie z dnia 29 sierpnia 2018 roku), stanowią przychody pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 5.926.264 zł, i wolnych środków w kwocie 259.462 tj. źródeł, o których mowa w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Z przedstawionej konstrukcji budżetu wynika, że źródłem finansowania planowanych spłat mają być kredyty w kwocie 701.575 zł. Wobec powyższego, planowana łączna kwota przychodów na 2018 rok wynosi 6.887.301 zł (6.627.839 zł kredyty i wolne środki 259.462 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 701.575 zł (zał. nr 6 ww. uchwały). W tym miejscu skład orzekający wskazuje, że z dokonanej analizy danych wynikających z przedłożonej sprawozdawczości budżetowej za 2017 rok wynika, że gmina posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1.079.089,16 zł.

W postanowieniach § 12 Uchwały Nr XLII/350/18 Rady Miejskiej w Rajgrodzie z dnia 29 sierpnia 2018 roku Rada Miejska ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2018 roku, w tym z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 5.926.264 zł i na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 701.575 zł. Zaś upoważnienie Burmistrzowi do zaciągania kredytów do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Miejską w Rajgrodzie zostało zawarte w § 13 ust. 1 ww. Uchwały.

W tym miejscu skład orzekający wskazuje, iż wydana została pozytywna opinia o możliwości spłaty przez Gminę Rajgród planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.840.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2018 rok w wysokości 3.138.425 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 701.575 zł, wyrażona w Uchwale Składu Orzekającego Nr V-00313-13/18 z dnia 19 kwietnia 2018 roku.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2018 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Burmistrz Rajgrodu działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Wielkość kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez gminę w 2018 roku jest zgodna z limitem zobowiązań określonych w przepisach art. 212 ust. 1 pkt 6 w zw. z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Rajgród została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej”, podjętej Uchwałą Nr XXXV/301/17 Rady Miejskiej w Rajgrodzie z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rajgród na lata 2018-2030 (po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XLII/351/18 Rady Miejskiej w Rajgrodzie z dnia 29 sierpnia 2018 roku wraz z Zarządzeniem Nr 385/18 Burmistrza Rajgrodu z dnia 20 września 2018 roku). W zał. nr 1, określono prognozowaną kwotę długu i spłat zobowiązań na ww. lata. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2018 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 odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

W związku z planowanym do zaciągnięcia kredytem w kwocie 6.627.839 zł (kol. 4.3) zadłużenie gminy na koniec 2018 roku wzrośnie do wysokości 9.746.514 zł (kol. 6), co stanowić będzie 32,48% planowanych dochodów tego roku. Od 2019 roku gmina nie planuje pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (kol. 4.3). Cały planowany do zaciągnięcia dług zamierza spłacić do 2030 roku. Budżety gminy planowane na lata 2019-2030 wykazują nadwyżkę budżetu (kol. 3). Zabezpiecza ona rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 10 i 10.1). Wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej w poszczególnych latach dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących, co wypełnia wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy.

Skład orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2018-2030 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., 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. W roku budżetowym 2018 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 2,84%, gdzie maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowi 14,56%. Założenie zachowania relacji oparto o planowane w latach 2018-2030 nadwyżki operacyjne (kol. 8.1), jak również o planowane dochody ze sprzedaży majątku w 2018 roku w kwocie 30.000 zł. Historyczne wykonanie budżetów lat wcześniejszych wykazuje, że planowane wielkości zarówno nadwyżek operacyjnych, jak i planowanych dochodów ze sprzedaży majątku są możliwe do osiągnięcia.

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
Maria Wasilewska

