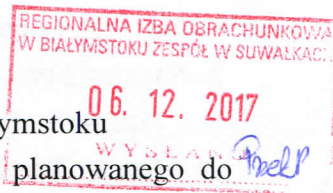


UCHWAŁA Nr RIO.V-00313-20/17

z dnia 06 grudnia 2017 roku



Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Raczki planowanego do
zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego w kwocie 1.979.000 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 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:

Małgorzata Rutkowska	- przewodnicząca
Maria Wasilewska	- członek
Paweł Gałko	- członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Raczki planowanego do zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego w kwocie 1.979.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 109.588 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 1.869.412 zł.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Raczki pismem z dnia 29.11.2017 r. (data wpływu 01.12.2017 r.), znak: PFG.3051.1.2017 wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 109.588 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 1.869.412 zł.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 289/17 Wójta Gminy Raczki z dnia 29 listopada 2017 roku w sprawie zaciągnięcia w 2017 r. kredytu długoterminowego. Zgodnie z treścią zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 1.979.000 zł na wyżej wymieniony cel. Spłata powyższego kredytu nastąpi ze środków budżetowych w latach 2019-2024. Formą zabezpieczenia kredytu ma być weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

- przedłożonej uchwały budżetowej na 2017 rok (Uchwała Nr XVIII/155/16 Rady Gminy Raczki z dnia 23 grudnia 2016 roku) oraz dokonanych zmian budżetu w ciągu bieżącego roku (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XXIV/196/17 Rady Gminy Raczki z dnia 29 listopada 2017 roku),
- danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2017-2024, podjętej Uchwałą Nr XVIII/154/16 Rady Gminy Raczki z dnia 23 grudnia 2016 roku (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XXIV/195/17 Rady Gminy Raczki z dnia 29 listopada 2017 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Raczki na lata 2017-2026).

Z analizy wymienionych wyżej dokumentów i materiałów będących w posiadaniu Izby wynika, że budżet po dokonanych zmianach wykazuje:

- dochody ogółem: 23.261.670,67 zł, w tym bieżące 22.191.430,23 zł,
- wydatki ogółem: 24.077.449,67 zł, w tym bieżące 21.422.799,67 zł,
- deficyt w wysokości 815.779 zł,
- przychody ogółem: 2.705.634 zł (w tym: kredyty długoterminowe 1.979.000 zł, wolne środki 706.191 zł, spłata udzielonej pożyczki 20.443 zł),
- rozchody ogółem: 1.889.855 zł (w tym: spłata kredytów i pożyczek 1.869.412 zł, udzielone pożyczki 20.443 zł).

Zgodnie z zapisem uchwały w sprawie zmian w budżecie gminy oraz danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej źródłem finansowania deficytu budżetu w kwocie 815.779 zł, będą przychody pochodzące z zaciągniętych kredytów długoterminowych w kwocie 109.588 zł oraz wolnych środków w kwocie 706.191 zł, co jest zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (T.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077). Źródłem finansowania rozchodów w wysokości 1.869.412 zł stanowią przychody z tytułu kredytów długoterminowych. Wobec powyższego łączne planowane w 2017 roku przychody stanowią kwotę 2.705.634 zł, natomiast rozchody stanowią kwotę 1.889.855 zł (zał. Nr 4 do Uchwały).

W tym miejscu Skład Orzekający wskazuje, że z dokonanej analizy danych wynikającej z przedłożonej sprawozdawczości budżetowej za rok 2016 wynika, że gmina posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 706.191,45 zł, które są wystarczające na finansowanie zaplanowanego deficytu budżetu.

Podstawą podjęcia Zarządzenie Nr 289/17 stanowi treść § 6 Uchwały Nr XXIV/196/17 Rady Gminy Raczki z dnia 29 listopada 2017 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na 2017 r., w której Rada określiła limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciągniętych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 109.588 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.869.412 zł oraz treść § 9 tejże Uchwały, upoważniająca Wójta Gminy do

zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Gminy. Wobec powyższego zasadne jest przedmiotowe pismo Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 109.588 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 1.869.412 zł.

Skład Orzekający mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2017 roku wskazuje, że planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Wójt Gminy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych. Wielkość kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez gminę w 2017 roku jest zgodna z limitem zobowiązań określonych w przepisach art. 212 ust 1 pkt 6 w zw. art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Raczki została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej”, przyjętej Uchwałą Nr XXIV/195/17 Rady Gminy Raczki z dnia 29 listopada 2017 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Raczki na lata 2017-2026. Przyjęte w tej prognozie 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 4.894.551,65 zł (kol. 6 tabeli WPF, sprawozdanie Rb – Z), które planuje zwiększyć w 2017 roku o kwotę kredytu długoterminowego 1.979.000 zł (kol. 4.3 tabeli WPF) oraz dokonać spłaty planując rozchody w wysokości 1.869.412 zł (kol. 5.1 tabeli WPF). W związku z powyższym planowane zadłużenie na koniec 2017 roku wyniesie 5.002.755,23 zł. Przewidywany poziom zadłużenia gminy na koniec 2017 roku będzie stanowić 21,51 % dochodów budżetowych. Ponadto w 2018 roku zaplanowano przychody z tytułów zwrotnych w wysokości 2.197.881 zł (kol. 4.3 tabeli WPF), co spowoduje (uwzględniając planowane spłaty zadłużenia) wzrost zadłużenia gminy do wysokości 5.515.366,73 zł na koniec 2018 roku. W pozostałych latach objętych prognozą tj. 2019-2026 nie planuje pozyskiwania nowych tytułów dłużnych (kol. 4.3 tabeli WPF), a gmina ma osiągać nadwyżki budżetu (kol. 3 tabeli WPF), które będą służyły finansowaniu rozchodów tytułem spłat zaciągniętego długu (kol. 10 i 10.1 tabeli WPF). Planowany i zaciągnięty dług, gmina zamierza spłacić do końca 2026 roku, na co wskazuje m.in. analiza wartości przyjętych w kol. 5 (5.1) tabeli WPF. We wszystkich latach planowanych spłat gmina planuje osiągnąć nadwyżki operacyjne (tzn. nadwyżkę dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi), uwzględniające wymogi reguły wydatkowej art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy.

Skład Orzekający stwierdza również, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2017-2026 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 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 WPF wskaźników jest uzależnione od realizacji planowanych na poszczególne lata struktur budżetu.

Przyjęte w prognozie założenia zachowania tej relacji oparte jest na planowanych w latach 2017-2026 nadwyżkach operacyjnych (kol. 8.1 tabeli WPF), co dobrze rokuje w przedmiocie możliwości spłaty zobowiązań. Jak również na planowanych dochodach ze sprzedaży majątku (kol. 1.2.1 tabeli WPF). Dochody z tego źródła w 2017 roku zaplanowano w kwocie 120.000 zł. Skład Orzekający analizując planowane nadwyżki operacyjne stwierdza, że ich wielkości nie odbiegają od danych historycznych i uwag nie wnosi.

Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu długoterminowego 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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający wydał opinię pozytywną.

P o u c z e n i e:

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


Małgorzata Rutkowska