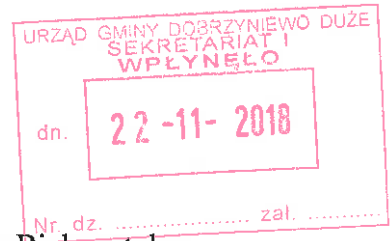


p. Dobrzyńskie
23.11.2018



UCHWAŁA Nr II-00313-92/18
z dnia 19 listopada 2018 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dobrzyńewo Duże planowanego
do zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (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 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

22/11/2018 10:36
DK/8798/2018



AKt.D2DuPs

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Dobrzyńewo Duże planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie deficytu budżetu 2018 roku.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Dobrzyńewo Duże pismem z dnia 17.10.2018 r. (data wpływu do RIO: 25.10.2018 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 roku.

W związku z planowanym zaciągnięciem ww. kredytu Wójt Gminy Dobrzyńewo Duże podjął Zarządzenie Nr OR.120.19.2018 z dnia 8 października 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z brzmieniem § 1 tego Zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3.500.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie deficytu budżetu gminy na 2018 rok. Z zapisów § 2 wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2019-2025 z dochodów własnych gminy. Zaś, jak wskazano w § 3, formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Rady Gminy Dobrzyńewo Duże na 2018 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XLVIII/274/18 Rady Gminy Dobrzyńewo Duże z dnia 13 listopada 2018 roku) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody 43.690.035 zł (bieżące 40.788.189 zł, majątkowe 2.901.846 zł),

- wydatki 48.531.793 zł (bieżące 38.045.712 zł, majątkowe 10.486.081 zł),
- deficyt budżetu 4.841.758 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 3 ust. 3 treści normatywnej uchwały budżetowej po zmianach (Uchwała Nr XLVIII/274/18 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 13 listopada 2018 roku), stanowią przychody pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 3.500.000 zł i wolnych środków w kwocie 1.341.758 zł, tj. źródeł, o którym mowa w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Z przedstawionej konstrukcji budżetu wynika, że źródłem finansowania planowanych spłat mają być wolne środki. Wobec powyższego planowana łączna kwota przychodów na 2018 rok wynosi 6.000.822 zł (kredyty 3.500.000 zł i wolne środki 2.500.822 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 1.159.064 zł (zał. nr 4 do Uchwały Nr XLVIII/274/18 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 13 listopada 2018 roku). 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 wysokości 3.534.494,80 zł.

W postanowieniach § 5 Uchwały Nr XLVI/261/18 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 14 września 2018 roku w sprawie zmiany budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2018, Rada Gminy ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2018 roku, w tym z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.500.000 zł. Zaś upoważnienie Wójta Gminy do zaciągania kredytów do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Gminy zostało zawarte w § 12 Uchwały Nr XXXVIII/206/17 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 29 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2018.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2018 roku należy wskazać, iż 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 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 Dobrzyniewo Duże została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej”, podjętej Uchwałą Nr XLVIII/275/18 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 13 listopada 2018 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobrzyniewo Duże na lata 2018-2025. W zał. nr 1 do tej uchwały, określono prognozowaną kwotę długu i spłat zobowiązań na lata 2018-2025. 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.

Z przedstawionych danych wynika, że na koniec 2017 roku zadłużenie gminy stanowiło 4.735.063,96 zł (kol. 6). Najwyższa wartość długu 7.076.000 zł przypada na koniec 2018 roku (kol. 6). Od 2019 roku gmina nie planuje pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (kol. 4.3). Cały zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia dług zamierza spłacić do 2025 roku. Budżety gminy planowane na lata 2019-2025 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 2018-2025 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. Kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach obrazują wskaźniki spłaty zobowiązań ustalone w szczególności w kol. 9.4 tabeli WPF (wskaźniki planowanych spłat zobowiązań) i 9.6.1 tabeli WPF (dopuszczalne wskaźniki spłat zobowiązań obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy). W roku budżetowym 2018 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 2,98%, gdzie maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowi 14,13%.

Założenie zachowania powyższej relacji oparto o planowane w latach 2018-2025 nadwyżki operacyjne (kol. 8.1), jak również o planowane dochody ze sprzedaży majątku w latach 2018-2020. Planowane dochody ze sprzedaży majątku w 2018 roku przyjęto na poziomie zbliżonym do przewidywanego wykonania tych dochodów w 2017 roku. W 2019 roku przyjęto na poziomie 500.000 zł, zaś w 2020 roku na poziomie 360.000 zł. Odnośnie planowanych nadwyżek operacyjnych, skład orzekający stwierdza, że w 2018 roku nadwyżka ta została określona na poziomie 2.742.477 zł. Zaś w latach 2019-2025 kształtują się w granicach od 5.700.000 zł do 7.672.126 zł. Ustalone nadwyżki nie mają uzasadnienia w wykazanych danych historycznych. Ich wielkość wynika z wyższego ustalenia poziomu dochodów bieżących niż wydatków bieżących.

Wydając opinię, skład orzekający przyjmuje założenie, że wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku nastąpi na poziomie przyjętym do planu. Wskazuje również na potrzebę monitorowania poziomu realizacji założeń przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, w tym planowanych nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku, które mają wpływ na zachowanie reguły wynikającej z art. 243 u.f.p. 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 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.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Maria Wasilewska