



UCHWAŁA Nr IV-00313-5/17
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 24 lipca 2017 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.464.000 zł na sfinansowanie deficytu budżetu przez Gminę Jaświły.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r. poz. 561) oraz Zarządzenia Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku 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:

Beata Chmielewska	- przewodnicząca
Paweł Gałko	- członek
Dariusz Renczyński	- członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Jaświły przewidzianego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 1.464.000 złotych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2017, wnosząc jednocześnie uwagę zawartą w uzasadnieniu.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Jaświły pismem Nr Fn.3051.3.2017 z dnia 03 lipca 2017 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, w wysokości 1.464.000 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2017.

O zaciągnięciu kredytu w powyższej wysokości zdecydował Wójt Gminy Jaświły podejmując w dniu 03 lipca 2017 roku Zarządzenie Nr 31/17 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2017 roku na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.464.000 zł, w którym wskazano, iż kredyt „*będzie spłacany z dochodów budżetowych gminy do końca każdego kwartału w latach 2018-2027*”.

Z uchwały budżetowej gminy Jaświły na 2017 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (w tym ostatnich zmian dokonanych uchwałą Nr XXIII/152/17 Rady Gminy Jaświły z dnia 30 czerwca 2017 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na 2017 rok) wynika, że na 2017 rok zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 1.978.779 zł stanowiący różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 21.878.428,69 zł (z tego dochody bieżące 18.356.693,01 zł, dochody majątkowe 3.521.735,68 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 23.857.207,69 zł (z tego wydatki bieżące 17.894.562,56 zł, wydatki majątkowe 5.962.645,13 zł). Łączna kwota planowanych

na 2017 rok przychodów wynosi 2.372.590 zł (z czego wolne środki – 115.720 zł¹ (§ 950), planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy – 2.256.870 zł), zaś kwota rozchodów – na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek – 393.811 zł (§ 992). Z przywołanych postanowień uchwały budżetowej po zmianach wynika, że deficyt budżetu zostanie pokryty kredytem długoterminowym w wysokości 1.863.059 zł oraz wolnymi środkami w kwocie 115.720 zł.

W postanowieniach § 3 pkt 2 przywołanej uchwały Rada Gminy Jaświły ustaliła limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 1.863.059 zł, natomiast na mocy § 4 pkt 2 tej uchwały upoważniła Wójta Gminy do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w wysokości uchwalonego limitu. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2017 rok należy wskazać, że planując zaciągnięcie kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu będącego przedmiotem niniejszej opinii Wójt Gminy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie przedmiotowego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.).

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Jaświły została przedstawiona w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Jaświły – po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXIII/153/17 Rady Gminy Jaświły z dnia 30 czerwca 2017 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017–2027. Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wartości wynika, iż zarówno w roku 2017, jak i kolejnych latach objętych prognozą nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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.

Skład Orzekający zauważa jednak, iż w latach 2018–2020 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wprawdzie nie przekracza średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji, o której mowa w tym przepisie, jednak **kształtuje się na zbliżonym poziomie** (co obrazuje przedstawiona poniżej tabela).

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust.1 u.f.p. (%)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ust.1 u.f.p. (%)
2018	3,16	3,46
2019	3,07	3,71
2020	2,93	3,84

¹ Z bilansu z wykonania budżetu Gminy Jaświły sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 roku wynika, że Gmina posiada wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 120.154,61 zł

Zgodnie z prognozą przedstawioną w WPF na lata 2017–2027 Gmina będzie spłacała już zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2027 roku. Najwyższa kwota długu ma wystąpić na koniec 2017 roku w wysokości **3.994.697 zł**, w kolejnych latach dług ma sukcesywnie maleć. Według założeń przedłożonych w WPF od 2018 roku Gmina ma osiągać dodatnie wyniki budżetów, które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłat zaciągniętego długu. We wszystkich latach objętych prognozą projektowane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej wynikające z art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy.

Biorąc pod uwagę założenia przedstawione w WPF na lata 2017–2027, Skład Orzekający wskazuje, iż kondycja finansowa gminy w przypadku zaciągania kolejnych zobowiązań może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się indywidualnego wskaźnika zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach, w latach przyszłych. Konieczne jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w budżecie roku 2017 oraz prognozach lat przyszłych. Niezrealizowanie wartości istotnych z punktu widzenia ustalania dopuszczalnych w poszczególnych latach wskaźników spłaty zobowiązań może w sposób istotny zagrozić prawidłowości uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, jak również możliwości spłaty zadłużenia.

Skład Orzekający wydając opinię o możliwości spłaty kredytu przyjął założenie, że Gmina zachowa dyscyplinę w wykonywaniu prognozowanych budżetów, a co za tym idzie spełnione będą dopuszczalne wskaźniki spłat zobowiązań.

POUCZENIE

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Beata Chmielewska