



UCHWAŁA Nr V-00313-3/19

z dnia 20 marca 2019 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Grajewo planowanego do zaciągnięcia w 2019 roku kredytu długoterminowego w kwocie 1.264.900 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 ze zm.), 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

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Grajewo planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 1.264.900 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Grajewo pismem Fn.033.3.2019 z dnia 06.03.2019 r. (data wpływu do RIO: 11.03.2019 roku) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.264.900 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek.

W związku z planowanym zaciągnięciem ww. kredytu Wójt Gminy Grajewo podjął Zarządzenie Nr 76/19 z dnia 6 marca 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz pokrycie deficytu budżetu gminy. Zgodnie z brzmieniem § 1 pkt 1 tego Zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 1.264.900 zł z przeznaczeniem na wyżej wymieniony cel. Z zapisów § 1 pkt 2 wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2020-2033 z dochodów własnych budżetu gminy. Zaś zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco na warunkach określonych w deklaracji wekslowej, co wynika z zapisów § 1 pkt 3 powyższego Zarządzenia.

Z uchwały budżetowej Gminy Grajewo na 2019 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Uchwała Nr 41/V/19 Rady Gminy Grajewo z dnia 27 lutego 2019 r.) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody 26.735.619 zł, w tym bieżące 26.640.619 zł,
- wydatki 27.543.395 zł, w tym bieżące 25.901.376 zł,

- deficyt budżetu 807.776 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 5 treści normatywnej uchwały budżetowej po zmianach (Uchwała Nr 41/V/19 Rady Gminy Grajewo z dnia 27 lutego 2019 r.), stanowią przychody pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów długoterminowych w kwocie 338.618 zł oraz wolnych środków w kwocie 469.158 zł, tj. źródeł, o których mowa w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Z przedstawionej konstrukcji budżetu wynika, że źródłem finansowania planowanych spłat ma być kredyt w kwocie 926.282 zł. Wobec powyższego, planowana łączna kwota przychodów na 2019 rok wynosi 1.734.058 zł (kredyty 1.264.900 zł i wolne środki 469.158 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 926.282 zł (zał. nr 5 do Uchwały Nr 41/V/19 Rady Gminy Grajewo z dnia 27 lutego 2019 r.). W tym miejscu skład orzekający wskazuje, że z dokonanej analizy danych wynikających z przedłożonej sprawozdawczości budżetowej za 2018 rok wynika, że gmina posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1.069.158,79 zł.

W postanowieniach § 8 Uchwały Nr 19/III/18 Rady Gminy Grajewo z dnia 21 grudnia 2018 r. Rada Gminy ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2019 roku, w tym z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 338.618 zł i na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 926.282 zł. Zaś upoważnienie Wójtowi do zaciągnięcia kredytów do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Gminy zostało zawarte w § 12 pkt 1 ww. Uchwały. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2019 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Wójt Gminy Grajewo działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ustawy o finansach publicznych. Wielkość kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez gminę w 2019 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 Grajewo została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej”, podjętej Uchwałą Nr 42/V/19 Rady Gminy Grajewo z dnia 27 lutego 2019 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grajewo na lata 2019-2033. W zał. nr 1 do tej Uchwały, określono prognozowaną kwotę długu i spłat zobowiązań na lata 2019-2033. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2019 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 wysokości 1.264.900 zł (kol. 4.3) zadłużenie gminy na koniec 2019 roku wzrośnie do kwoty 8.893.001 zł (kol. 6), co stanowić będzie **33,26%** planowanych dochodów budżetowych na ten rok. Od 2020 roku gmina nie planuje pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (kol. 4.3). Cały zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia dług zamierza spłacić do 2033 roku. Budżety gminy planowane na lata 2020-2033 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 jest zgodne 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 2019-2033 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., w związku z art. 7 i art. 9 ust. 5 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), 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 2019 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 4,58%, gdzie maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowi 7,47%. Założenie zachowania relacji oparto o planowane w latach 2019-2033 nadwyżki operacyjne (kol. 8.1) i planowane dochody ze sprzedaży majątku w 2019 roku w wysokości 55.000 zł. Nadwyżka operacyjna w 2019 roku została określona na poziomie 739.243 zł, zaś w pozostałych latach prognozy została przyjęta na stałym poziomie 1.523.670 zł.

Historyczne wykonanie budżetów lat wcześniejszych wykazuje, że planowane wielkości zarówno nadwyżek operacyjnych, jak i planowanych dochodów ze sprzedaży majątku mogą być 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 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