

*P. Skierbank*

W P Ł Y N Ę Ł O  
Urząd Gminy Grabowo

2017 -10- 24

Nr 1433/2017

Podpis

**UCHWAŁA Nr II - 00313- 39/17  
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Białymstoku z dnia 20.10.2017 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Grabowo długoterminowego kredytu w wysokości 2.800.000 zł, w tym z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 2.166.667 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych w kwocie 633.333 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r., poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, ze zm.) 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:

Paweł Gałko - przewodniczący  
Katarzyna Gawrońska - członek  
Dariusz Renczyński - członek

**opiniuje pozytywnie**

**możliwość spłaty przez Gminę Grabowo długoterminowego kredytu w wysokości 2.800.000 zł, w tym z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 2.166.667 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych w kwocie 633.333 zł**

**UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Grabowo pismem Nr FIN.3022.1.2017 z dnia 27 września 2017 r. (data wpływu do RIO: 06.10.2017 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.800.000 zł, który ma być przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu budżetu na 2017 r. (kwota 2.166.667 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów (kwota 633.333 zł).

W sprawie zaciągnięcia tego zobowiązania organ wykonawczy wydał zarządzenie Nr 221/17 z dnia 27 września 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego

z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Z zapisu §1 ust. 2 tego zarządzenia wynika, iż spłata rat kapitałowych kredytu nastąpi z dochodów własnych budżetu gminy w latach 2018 – 2026, w tym:

- w roku 2018 do wysokości 150.000 zł;
- w roku 2019 do wysokości 150.000 zł;
- w roku 2020 do wysokości 150.000 zł;
- w roku 2021 do wysokości 150.000 zł;
- w roku 2022 do wysokości 420.000 zł;
- w roku 2023 do wysokości 420.000 zł;
- w roku 2024 do wysokości 420.000 zł;
- w roku 2025 do wysokości 450.000 zł;
- w roku 2026 do wysokości 490.000 zł.

W §1 ust. 4 zarządzenia wskazano również, iż prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowić będzie weksel in blanco na kwotę kredytu wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Gminy Grabowo na 2017 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (w tym zmian dokonanych uchwałą Nr XIX/130/17 Rady Gminy Grabowo z dnia 30 czerwca 2017 r. oraz zarządzeniem Nr 224/17 Wójta Gminy Grabowo z dnia 29 września 2017 r.) wynika, iż na 2017 rok zaplanowano deficyt w wysokości 2.166.667 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami w wysokości ogółem 20.928.227,15 zł (z tego dochody bieżące 16.919.915,15 zł, dochody majątkowe 4.008.312 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 23.094.894,15 zł (z tego wydatki bieżące 16.140.759,15 zł, wydatki majątkowe 6.954.135 zł). Łączna kwota planowanych na 2017 rok przychodów wynosi 2.800.000 zł (kredyty - §952), zaś kwota rozchodów – na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 633.333 zł -§992 (załącznik Nr 5 do uchwały Nr XIX/130/17 Rady Gminy Grabowo z dnia 30 czerwca 2017 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Grabowo na 2017 rok).

Z postanowień uchwały budżetowej po zmianach wynika, iż planowany deficyt w wysokości 2.166.667 zł pokryty zostanie w całości przychodami pochodzącymi z zaciągniętych kredytów. Powyższe źródło sfinansowania deficytu jest zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, ze zm.), dalej u.f.p.

Regulacją zawartą w §8 treści uchwały Nr XIX/130/17 z dnia 30 czerwca 2017 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Grabowo na 2017 rok, Rada Gminy ustaliła limity zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciągniętych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.166.667 zł (pkt 2) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 633.333 zł (pkt 3), zaś na mocy §11 pkt 1 pierwotnej uchwały budżetowej (uchwała Nr XVI/109/16 z dnia 29 grudnia 2016 r.) upoważniła Wójta do zaciągania zobowiązań dłużnych w ramach określonych limitów.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2017 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Wójt Gminy Grabowo działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 u.f.p.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Grabowo została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXI/134/17 Rady Gminy Grabowo z dnia 31 sierpnia 2017 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej 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 odpowiada treści art. 229 u.f.p.

Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wielkości, przy uwzględnieniu wartości sprawozdawczych z wykonania budżetów w latach 2014-2016, wynika, iż w roku 2017 i kolejnych latach objętych prognozą nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p. - tj. stosunek łącznej kwoty przypadającej w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, 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 planowanym budżecie roku 2017 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, o którym mowa w art. 243 u.f.p. wynosi 3,62% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2016 r. stanowiącym

7,93% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, tj. 2016 wynosi 9,52%).

Gmina Grabowo zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2026 roku.

Począwszy od 2018 roku źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach. Raty planowanego do pozyskania kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii mają być spłacane w latach 2018 – 2026, na co wskazuje analiza wartości przyjętych w kol. 3, 5, 5.1, 10 i 10.1 oraz 14.1 tabeli WPF.

Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 4.800.000 zł, ma wystąpić na koniec 2017 roku (stanowiąca 23,42% szacowanych w tym roku dochodów ogółem), w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie malał.

Ponadto w kolejnych latach prognozowane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 u.f.p., a także istotne z punktu widzenia ustalania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy.

Wskazać należy, iż osiągnięcie przyjętych w WPF wskaźników jest uzależnione od realizacji planowanych na poszczególne lata struktur budżetu, zwłaszcza prognozowanej tzw. nadwyżki operacyjnej, czyli dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, a także dochodów ze sprzedaży majątku. Wpływy ze sprzedaży majątku prognozuje się w latach 2017 – 2019 na poziomie od 50.000 zł w okresie 2018 - 2019 do 200.000 zł w roku 2017 (kol. 1.2.1 tabeli WPF), natomiast tzw. nadwyżka operacyjna od 810.580 zł w roku 2017 do 1.662.558 zł w roku 2018 (kol. 8.1 tabeli WPF). Projekcje powyższych wielkości znajdują uzasadnienie w danych historycznych w latach 2014 – 2016. Nadwyżka operacyjna wynosiła odpowiednio: 2014 – 1.748.103,05 zł; 2015 – 1.149.697,64 zł; 2016 – 951.181,97 zł, natomiast dochody ze sprzedaży majątku: 2014 – 24.293,50 zł; 2015 – 186.635,31 zł; 2016 – 16.620 zł.

Skład Orzekający wydając – z wyżej przytoczonych względów – pozytywną opinię o planowanym kredycie długoterminowym podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetu bieżącego roku i lat kolejnych celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych

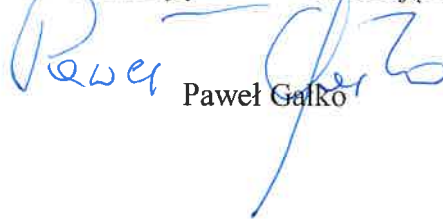
wskaźników obsługi długu warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

Mając za podstawę przedstawione wartości planistyczne oraz sprawozdawcze, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

### **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.

Przewodniczący Składu Orzekającego

  
Paweł Galko