

23.04.18
[Signature]



UCHWAŁA Nr II-00313-10/18

z dnia 17 kwietnia 2018 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Suraż planowanego do
zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego w kwocie 1.700.000 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) 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 Galko	- członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Suraż planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku kredytu
długoterminowego w kwocie 1.700.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego
deficytu budżetu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Suraża pismem Nr RF.3051.1.2018 z dnia 29.03.2018 r. (data wpływu do RIO:
06.04.2018 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu
długoterminowego w kwocie 1.700.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

W związku z planowanym zaciągnięciem ww. kredytu Burmistrz Suraża podjął Zarządzenie
Nr 8/2018 z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na
sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Suraż na 2018 rok. Zgodnie z brzmieniem § 1 tego
zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 1.700.000 zł,
z przeznaczeniem na finansowanie deficytu budżetu gminy na 2018 rok. Z zapisów § 2
wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2018-2030 z dochodów własnych budżetu
gminy. Zaś, jak wskazano w § 3, formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel
in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Rady Miejskiej w Surażu na 2018 rok, z uwzględnieniem zmian
dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XXXV/200/18
Rady Miejskiej w Surażu z dnia 26 marca 2018 roku) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody w wysokości 9.757.838,79 zł (bieżące 8.391.771,28 zł, majątkowe
1.366.067,51 zł),

- wydatki w wysokości 12.188.475,79 zł (bieżące 8.086.073,28 zł, majątkowe 4.102.402,51 zł),

- deficyt budżetu 2.430.637 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 4 treści normatywnej uchwały budżetowej po zmianach (Uchwała Nr XXXV/200/18 Rady Miejskiej w Surazie z dnia 26 marca 2018 roku), stanowią przychody pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 1.700.000 zł i wolnych środków w kwocie 730.637 zł, tj. źródeł, o których mowa w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Wolne środki mają być źródłem finansowania planowanych spłat. Wobec powyższego, planowana łączna kwota przychodów na 2018 rok wynosi 2.648.637 zł (kredyty 1.700.000 zł i wolne środki 948.637 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 218.000 zł (zał. nr 4 do Uchwały Nr XXXIII/185/17 Rady Miejskiej w Surazie z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Suraz na rok 2018). 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 kwocie 1.183.700,27 zł.

W postanowieniach § 8 Uchwały Nr XXXIII/185/17 Rady Miejskiej w Surazie z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Suraz na 2018 rok, Rada Miejska ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2018 roku, w tym z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.700.000 zł. Zaś upoważnienie Burmistrza do zaciągania kredytów do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Miejską zostało zawarte w § 12 ww. uchwały budżetowej zmienionej Uchwałą Nr XXXV/200/18 Rady Miejskiej w Surazie z dnia 26 marca 2018 roku.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2018 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Burmistrz Suraza 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 Suraz została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej”, podjętej Uchwałą Nr XXXIII/184/17 Rady Miejskiej w Surazie z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Suraz na lata 2018-2030 (po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXXV/201/18 Rady Miejskiej w Surazie z dnia 26 marca 2018 roku). W zał. nr 1 do tej uchwały, określono prognozowaną kwotę długu i spłat zobowiązań na ww. lata. 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.

W związku z planowanym do zaciągnięcia kredytem w kwocie 1.700.000 zł (kol. 4.3) zadłużenie gminy na koniec 2018 roku będzie wynosiło 2.698.656 zł (kol. 6). Od 2019 roku gmina nie planuje pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (kol. 4.3). Cały planowany do zaciągnięcia dług zamierza spłacić do 2030 roku. Budżety gminy planowane na

lata 2019-2030 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 2018-2030 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. W roku budżetowym 2018 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 3,26%, gdzie maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowi 11,65%.

Założenie zachowania relacji oparto o planowane w latach 2018-2030 nadwyżki operacyjne (kol. 8.1), jak również o planowane dochody ze sprzedaży majątku w 2018 roku w kwocie 50.000 zł. Projektowane wartości dochodów ze sprzedaży majątku przyjęto na poziomie nieco wyższym od wykonania 2017 roku (37.500,68 zł). Zaś wielkości planowanych nadwyżek operacyjnych w latach 2018-2021 zostały ustalone na poziomie od 305.698 zł do 853.167 zł. W pozostałych latach ustalono na poziomie od 1.072.230 zł do 1.108.460 zł. Historyczne wykonanie budżetów lat wcześniejszych wykazuje, że zarówno planowane wielkości dochodów ze sprzedaży majątku, jak i planowane nadwyżki operacyjnie mogą być możliwe do osiągnięcia.

Mając na uwadze powyższe, skład orzekający wydaje pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu. 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.

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