

UCHWAŁA Nr II - 00313- 15/17
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 1.06.2017 r.



w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Goniądz długoterminowego kredytu z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 897.529 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
Agnieszka Gerasimiuk	- członek
Dariusz Renczyński	- członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Goniądz długoterminowego kredytu w kwocie 897.529 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

UZASADNIENIE

Burmistrz Goniądza pismem Nr FN.033.21.2017 z dnia 23 maja 2017 r. (data wpływu do RIO: 26.05.2017 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 897.529 zł, który ma być przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

W sprawie zaciągnięcia tego zobowiązania Burmistrz Goniądza wydał zarządzenie Nr 37/2017 z dnia 23 maja 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów przez Gminę Goniądz. Z zapisów zawartych w §2 oraz §3 tego zarządzenia wynika, iż ów kredyt spłacany będzie w latach 2020-2028 z dochodów własnych gminy.

W §4 zarządzenia wskazano również, iż zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Gminy Goniądz na 2017 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (w tym ostatnich zmian dokonanych uchwałą Nr XXXI/241/17 Rady Miejskiej w Goniądzu z dnia 27 kwietnia 2017 r. oraz zarządzeniem Nr 36/2017 Burmistrza Goniądza z dnia 8 maja 2017 r.) wynika, iż na 2017 rok zaplanowano deficyt w wysokości 1.776.874 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę pomiędzy

planowanymi dochodami w wysokości ogółem 25.178.369 zł (z tego dochody bieżące 20.226.338 zł, dochody majątkowe 4.952.031 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 26.955.243 zł (z tego wydatki bieżące 19.928.730 zł, wydatki majątkowe 7.026.513 zł).

Łączna kwota planowanych na 2017 rok przychodów wynosi 2.674.403 zł, w tym z tytułu kredytów długoterminowych – 2.141.103 zł oraz wolne środki – 533.300 zł¹, zaś kwota rozchodów – na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 897.529 zł (załącznik Nr 4 do uchwały Nr XXXI/241/17 z dnia 27 kwietnia 2017 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2017 rok).

Z postanowień uchwały budżetowej po zmianach (§8 części normatywnej) wynika, iż planowany deficyt w wysokości 1.776.874 zł pokryty zostanie przychodami z kredytów długoterminowych w kwocie 1.243.574 zł oraz wolnymi środkami w kwocie 533.300 zł. Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2 i 6 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.

W regulacji zawartej w §9 pkt 3 treści uchwały Nr XXXI/241/17 z dnia 27 kwietnia 2017 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2017 rok, Rada Miejska w Goniądzu ustaliła limit zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych w roku 2017 na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 897.529 zł, zaś na mocy §10 pkt 1 tej uchwały upoważniła Burmistrza do zaciągania zobowiązań dłużnych w ramach określonego limitu.

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

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Goniądz została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXI/242/17 Rady Miejskiej w Goniądzu z dnia 27 kwietnia 2017 r. w sprawie zmiany w uchwale Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Goniądz na lata 2017 – 2028. 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.

¹ Z bilansu z wykonania budżetu Gminy Goniądz sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 r. wynika, iż Gmina posiada wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 1.176.339,78 zł.

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 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 4,28% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2016 r. stanowiącym 7,74% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, tj. 2016 wynosi 8,19%).

W latach 2018 – 2024 różnica pomiędzy planowanym wskaźnikiem spłaty, a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem przypadającym na dany rok budżetowy jest niewielka i kształtuje się na poziomie poniżej 1 pkt procentowego: 2018 – 0,92%; 2019 – 0,45%; 2021 – 0,88%; 2022 – 0,35%; 2023 – 0,13%; 2024 – 0,57%. W prognozie roku 2020 wielkości te są sobie równe (różnica 0,00%). Minimalna różnica pomiędzy powyższymi wskaźnikami w przeważającym okresie objętym WPF niesie za sobą znaczne ryzyko w zakresie spełnienia relacji, o której mowa w art.243 u.f.p. Niewykonanie zakładanych wielkości przyjętych do WPF w poszczególnych latach może negatywnie wpłynąć na relację z art. 243 ustawy, a nawet doprowadzić do jej niespełnienia.

Gmina Goniądz zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2028 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 2020 – 2028, na co wskazuje analiza wartości przyjętych w kol. 3, 5, 5.1, 10 i 10.1 tabeli WPF.

Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 7.119.194 zł, ma wystąpić na koniec 2017 roku (stanowiąca 28,28% 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.

Podkreślić 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 w okresie objętym WPF przyjęto na lata 2017 – 2019 i kształtują się one następująco: 2017 – 330.000 zł; 2018 – 360.000 zł; 2019 – 150.000 zł (kol. 1.2.1 tabeli WPF), natomiast tzw. nadwyżka operacyjna od 297.608 zł w roku 2017 do 1.300.000 zł w roku 2027 (kol. 8.1 tabeli WPF). Projekcje powyższych wielkości, zwłaszcza tzw. nadwyżki bieżącej, znajdują uzasadnienie w danych historycznych w latach 2014 – 2016. Nadwyżka operacyjna wynosiła odpowiednio: 2014 – 1.503.836,13 zł; 2015 – 1.375.512,94 zł; 2016 – 1.497.367,43 zł, natomiast dochody ze sprzedaży majątku: 2014 – 232.863,25 zł; 2015 – 70.073,62 zł; 2016 – 35.593,15 zł.

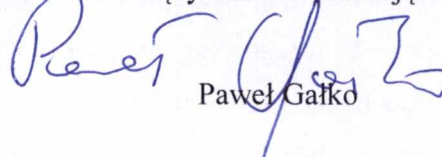
Skład Orzekający wydając – z wyżej przytoczonych względów – pozytywną opinię o planowanym kredycie długoterminowym podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetu bieżącego roku i lat kolejnych celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia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