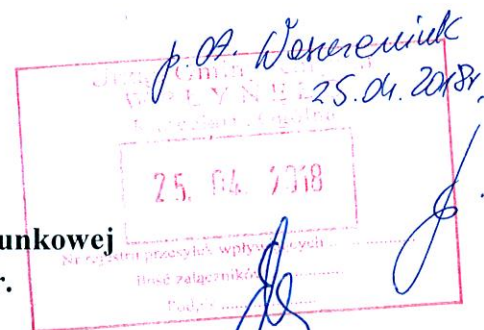


p. A. Wenerowicz
25.04.2018

UCHWAŁA Nr II - 00313- 6/18
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 24 kwietnia 2018 r.



w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Korycin kredytu długoterminowego w wysokości 1.720.000 zł, w tym z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 463.814 zł oraz na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.256.186 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 2017 r. poz. 2077) 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 Korycin kredytu długoterminowego w kwocie 1.720.000 zł, w tym z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 463.814 zł oraz na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.256.186 zł, wnosząc jednocześnie uwagę zawartą w uzasadnieniu

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Korycin pismem Nr Fn.3051.1.2018 z dnia 27 marca 2018 r. (data wpływu do RIO: 29.03.2018 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.720.000 zł, który ma być przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2018 r. (kwota 1.256.186 zł) oraz na spłatę zaciągniętych w latach wcześniejszych kredytów i pożyczek (kwota 463.814 zł).

W sprawie zaciągnięcia tego zobowiązania Wójt Gminy Korycin wydał zarządzenie Nr 154/2018 z dnia 27 marca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, których termin płatności przypada na 2018 rok. Z zapisu §3 tego zarządzenia wynika, iż źródłem spłaty owego kredytu będą dochody własne gminy.

W §2 zarządzenia wskazano również, iż zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco”.

Z uchwały budżetowej Gminy Korycin na 2018 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (w tym ostatnich zmian dokonanych uchwałą Nr XXVI/184/2018 Rady Gminy Korycin z dnia 26 marca 2018 r. oraz zarządzeniem Nr 156/2018 Wójta Gminy Korycin z dnia 30 marca 2018 r.) wynika, iż na 2018 rok zaplanowano deficyt w wysokości 1.256.186 zł. Powyższa kwota stanowi ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami w wysokości ogółem 26.209.986,52 zł (z tego dochody bieżące 13.572.413,52 zł, dochody majątkowe 12.637.573 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 26.066.172,52 zł (z tego wydatki bieżące 13.412.952,52 zł, wydatki majątkowe 12.653.220 zł), po uwzględnieniu dochodów w wysokości 1.400.000 zł, pochodzących z refundacji środków z budżetu Unii Europejskiej, przeznaczonych obligatoryjnie na spłatę zobowiązania dłużnego z tytułu kredytu długoterminowego z roku 2017 zaciągniętego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej.

Łączna kwota planowanych na 2018 rok przychodów wynosi 1.720.000 zł, (kredyt długoterminowy), zaś kwota rozchodów – na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 1.863.814 zł, w tym spłata kredytu zaciągniętego na wyprzedzające finansowanie – 1.400.000 zł, spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek – 463.814 zł (załącznik Nr 4 do uchwały Nr XXVI/184/2018 z dnia 26 marca 2018 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Korycin na 2018 rok).

Z postanowień uchwały budżetowej po zmianach (§1 ust. 6 uchwały Nr XXVI/184/2018 z dnia 26 marca 2018 r.) wynika, iż planowany (faktyczny) deficyt w wysokości 1.256.186 zł pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z zaciąganych kredytów i pożyczek. Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 2077), dalej u.f.p.

Regulacją zawartą w §1 ust. 8 treści uchwały Nr XXVI/184/2018 z dnia 26 marca 2018 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Korycin na 2018 rok, Rada Gminy Korycin zmieniła zapis §7 uchwały Nr XXV/167/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Korycin na 2018 rok, ustalając w pkt 2 limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych w roku 2018 na sfinansowanie planowanego (faktycznego) deficytu budżetu w wysokości 1.256.186 zł oraz w pkt 3 limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 463.814 zł, natomiast na mocy §10 ust. 1 pierwotnej uchwały budżetowej upoważniła Wójta do zaciągnięcia zobowiązań dłużnych w ramach określonych limitów.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2018 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Wójt Gminy Korycin działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 oraz 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 u.f.p.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Korycin została przedstawiona w uchwale Nr XXVI/185/2018 Rady Gminy Korycin z dnia 26 marca 2018 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Korycin na lata 2018 - 2039. 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 u.f.p.

Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wielkości, przy uwzględnieniu wartości sprawozdawczych z wykonania budżetów w latach 2015-2017, wynika, iż w roku 2018 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.

Mając na uwadze konstrukcje budżetów w latach poprzednich oraz rok 2018, z których wynika, iż Gmina Korycin realizowała bądź realizuje zadania inwestycyjne przy współudziale ze środków z budżetu Unii Europejskiej, Skład Orzekający przyjmuje założenie, że kwoty wyłączeń rat spłat oraz odsetek zostały określone zgodnie z przepisami wynikającymi z art. 243 ust. 3 oraz ust. 3a u.f.p.

W planowanym budżecie roku 2018 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, o którym mowa w art. 243 u.f.p. (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) wynosi 2,57% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2017 r. stanowiącym 8,68% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, tj. 2017 wynosi 9,76%).

Gmina Korycin zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2039 roku. Począwszy od 2019 roku źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach. Planowany do pozyskania kredyt długoterminowy będący przedmiotem niniejszej opinii ma być spłacany z dochodów własnych gminy **w latach 2032 - 2039**, na co wskazuje analiza wartości przyjętych w kol. 3, 5, 5.1, 5.1.1.1, 10 i 10.1 oraz 14.1 tabeli WPF.

Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 8.948.585 zł, ma wystąpić na koniec 2018 roku (stanowiąca 34,13% szacowanych w tym roku dochodów ogółem oraz **65,90% planowanych w tym roku dochodów bieżących**), 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 kształtują się na poziomie od 150.000 zł w roku 2020 do 800.000 zł w roku 2018 (kol. 1.2.1 tabeli WPF), natomiast tzw. nadwyżka operacyjna od 159.461 zł w roku 2018 do 650.000 zł w roku 2020 (kol. 8.1 tabeli WPF). Projekcje powyższych wielkości znajdują uzasadnienie w danych historycznych w latach 2015 – 2017. Nadwyżka operacyjna wynosiła odpowiednio: 2015 – 1.249.992,42 zł; 2016 – 1.020.705,90 zł; 2017 – 835.445,17 zł, natomiast dochody ze sprzedaży majątku: 2015 – 635.258,60 zł; 2016 – 170.110,30 zł; 2017 – 386.343,05 zł.

Przedstawione założenia budżetu roku 2018 i Wieloletniej Prognozy Finansowej wskazują, iż Gmina Korycin z formalnego punktu widzenia będzie miała możliwość spłaty kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii. Warunkiem powyższego jest jednak to, że przyjęte prognozy w WPF w zakresie źródeł sfinansowania spłaty zaciągniętych zobowiązań w latach wcześniejszych oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania będą miały swoje odzwierciedlenie w faktycznym wykonaniu dla okresu przyjętego, tj. w latach 2018 – 2039. Podstawowym warunkiem spełnienia relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p. są wyłączenia ze spłaty zobowiązań dłużnych na podstawie ust. 3a tegoż przepisu. Należy mieć na uwadze, iż zobowiązanie dłużne, zaciągnięte na pokrycie wydatków inwestycyjnych stanowiących tzw. „wkład własny” zadania współfinansowanego ze środków z budżetu Unii Europejskiej (realizowane po 1 stycznia 2013 r. i współfinansowane w co najmniej 60%), podlega wyłączeniu z relacji, do momentu tzw. „rolowania długu”, tzn. zaciągania kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań przeznaczonych na tzw. „wkład własny”. Spłaty takiego zobowiązania dłużnego nie będą już wtedy podlegały wyłączeniu z mocy ustawy.

Reasumując należy wskazać, iż podstawowym warunkiem spłaty kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii, w części dotyczącej planowanego deficytu, jest jego spłata z dochodów własnych Gminy stanowiących nadwyżkę budżetową (zgodnie z założeniami przedstawionymi w WPF).

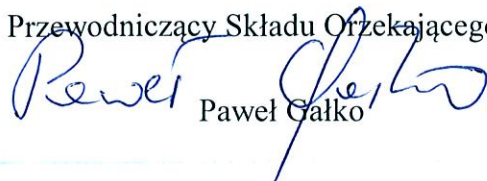
Skład Orzekający wydając – z wyżej przytoczonych względów – pozytywną opinię o planowanym kredycie długoterminowym podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetu bieżącego roku i lat kolejnych celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia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