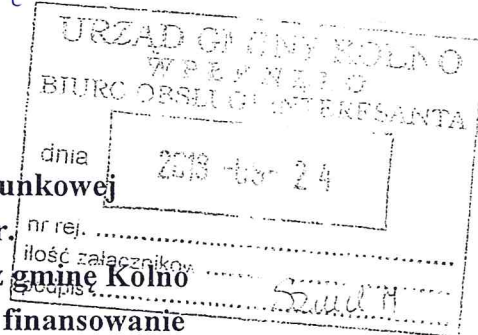


Dekretacja zgodna z dekretem
elektroniczną dokonana przez
Inżyniera Referatu w systemie EGD
w dniu 25.09.2018 r. podpis...

Dekretacja zgodna z dekretem
elektroniczną dokonana przez
Sekretarza Gminy w systemie EGD
w dniu 25.09.2018 r. podpis...

Załącznik nr 21



UCHWAŁA Nr II.00313-75/18

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 20 września 2018 r.
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez gminę Kolno
kredytu długoterminowego w kwocie 1 800 000 zł na finansowanie
planowanego na 2018 rok deficytu budżetu oraz spłatę
wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077, ze zm.) oraz zarządzenia Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wyznaczania składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach Zamiejscowych w Łomży i Suwałkach:

Skład Orzekający w osobach:

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

24/09/2018 12:21
DK/7190/2018



opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez gminę Kolno kredytu długoterminowego w wysokości 1 800 000 zł, przeznaczonego w kwocie 999 600 zł na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu oraz w kwocie 800 400 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

UZASADNIENIE

Pismem z dnia 5 września 2018 r. (znak: BP.3022.6.2018.HB) Wójt Gminy Kolno wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1 800 000 zł, który gmina Kolno zamierza zaciągnąć na pokrycie planowanego w bieżącym roku deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie w 2018 roku deficytu budżetu gminy Kolno oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów Wójt Gminy Kolno wydał zarządzenie Nr 442/18 z dnia 4 września 2018 r. Z zarządzenia tego wynika m.in., że spłata kredytu będzie następować z dochodów budżetu gminy w okresie lat 2019-2025.

Z uchwały budżetowej gminy Kolno na 2018 rok¹, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych uchwałą Nr XXXVIII/243/18 Rady Gminy Kolno z dnia 31 sierpnia 2018 r.

¹ Uchwała Nr XXXII/200/17 Rady Gminy Kolno z dnia 20 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kolno na 2018 r.

w sprawie zmian w budżecie Gminy Kolno na 2018 r. oraz zarządzeniem Nr 445/18 Wójta Gminy z dnia 14 września 2018 r., wynika, że różnica między planowanymi dochodami w łącznej kwocie 42 426 636,47 zł (z tego dochody bieżące 39 306 350,50 zł, dochody majątkowe 3 120 285,97 zł) a planowanymi wydatkami w łącznej kwocie 45 959 738,73 zł (z tego wydatki bieżące 37 358 330,98 zł, wydatki majątkowe 8 601 407,75 zł) stanowi deficyt na sumę 3 533 102,26 zł. Ponadto według postanowień § 4 uchwały budżetowej Rada Gminy postanowiła o przeznaczeniu dochodów w kwocie 1 294 635,17 zł, pochodzących z płatności w ramach budżetu środków europejskich, na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań inwestycyjnych realizowanych z udziałem środków PROW na lata 2014-2020, zgodnie z zawartymi umowami; po uwzględnieniu przeznaczenia dochodów na spłatę pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań (na rozchody) tzw. faktyczny deficyt budżetu ustalonego na 2018 rok wynosi 4 827 737,43 zł, zaś źródłami jego pokrycia ustanowiono przychody: z kredytów w kwocie 999 600 zł, z pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w kwocie 1 346 309 zł oraz z tytułu wolnych środków w kwocie 2 481 828,43 zł. Łączną planowaną na 2018 rok kwotę przychodów przyjęto w wysokości 5 628 137,43 zł, z tego pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE (par. 903 klasyfikacji przychodów) – 1 346 309 zł, wolne środki – 2 481 828,43 zł², kredyty długoterminowe (par. 952 klasyfikacji przychodów) – 1 800 000 zł. Łączna kwota planowanych na 2018 rok rozchodów – tytułem spłaty zobowiązań dłużnych – wynosi 2 095 035,17 zł, z tego kwotę 1 294 635,17 zł przeznacza się na spłatę pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE (par. 963 klasyfikacji rozchodów), zaś kwotę 800 400 zł przeznacza się na spłatę kredytów (par. 992 klasyfikacji rozchodów).

W postanowieniach § 7 uchwały budżetowej Rada Gminy ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych w 2018 roku, w tym limity zobowiązań zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 999 600 zł, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1 346 309 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 800 400 zł (§ 7 pkt 2, 3 i 4). Natomiast w § 12 pkt 1 uchwały budżetowej Rada upoważniła Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych w § 7 uchwały³.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję uchwały budżetowej gminy Kolno na 2018 rok należy wskazać, że zamierzenie zaciągnięcia przez Wójta Gminy kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie

² Z bilansu z wykonania budżetu gminy Kolno sporządzonego na dzień 31 grudnia 2017 r. wynika, że gmina posiada wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w ogólnej wysokości 2 915 080,38 zł.

³ Uchwałą Nr II.00313-45/18 z dnia 16 lipca 2018 r. Skład Orzekający RIO w Białymstoku pozytywnie zaopiniował możliwość spłaty przez gminę Kolno pożyczek w łącznej kwocie 1 346 309 zł przewidzianych do zaciągnięcia w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie zadań inwestycyjnych realizowanych z udziałem środków z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa gminy Kolno, w tym w odniesieniu do kształtowania się długu publicznego, została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kolno na lata 2018-2025” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXVIII/242/18 Rady Gminy z dnia 31 sierpnia 2018 r. 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 konstrukcją budżetu na ten rok, co odpowiada wymogom art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Gmina Kolno zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2025 roku, przy czym w kolejnych latach objętych prognozą nie przewiduje się przychodów z tytułów dłużnych (kol. 4, 4.3 tabeli WPF). Według obowiązującej WPF źródłem spłaty długu publicznego mają być zakładane w latach 2019-2025 nadwyżki budżetowe, ponadto dla sfinansowania rozchodów w 2019 roku przyjęto wolne środki w kwocie 400 000 zł nierozdysponowanej w budżecie roku bieżącego (kol. 3, 5, 5.1, 10, 10.1 oraz 4 i 4.2 tabeli WPF). Najwyższa wartość długu publicznego – 7 662 709 zł (stanowiąca 18,08% planowanych w tym roku dochodów ogółem) ma wystąpić w 2018 roku, w kolejnych latach dług ma być zmniejszany (kol. 6 tabeli WPF). Rozchody tytułem spłaty zobowiązań dłużnych zaprojektowano w roku 2019 w wysokości 2 187 509 zł (w tym 1 346 309 zł na spłatę pożyczek zaciąganych w bieżącym roku na prefinansowanie zadań inwestycyjnych), w latach 2020-2024 w przedziale wartości 901,2 tys. zł – 994,4 tys. zł, w 2025 roku w kwocie 610 800 zł. Porównanie wartości w kol. 5.1 i 14.1 tabeli WPF wskazuje, że kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii ma być spłacany w latach 2019-2025. W prognozie finansowej we wszystkich latach zaprojektowano też wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia (kol. 2.1.3, 2.1.3.1 tabeli WPF). Jak należy wnioskować, szacunek wartości tych wydatków uwzględnia stan długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia.

Z określonych w prognozie wieloletniej wartości – w tym przy uwzględnieniu wartości sprawozdawczych z wykonania budżetów w latach poprzednich (2015-2017) – wynika, że w 2018 roku i kolejnych latach objętych prognozą nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (tj. stosunek łącznej kwoty przypadających 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). Przyjęte w prognozie założenie zachowania tej relacji oparte jest (dla dopuszczalnych wskaźników spłat) przede wszystkim na koncepcji osiągnięcia w każdym roku tzw. nadwyżek (sald) operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami a wydatkami bieżącymi, spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy; dochody ze sprzedaży majątku planowane są w stosunkowo niewielkich wartościach w latach 2018-2020. Nadwyżki operacyjne oraz dochody ze sprzedaży majątku zostały oszacowane w poszczególnych latach na poziomie, który znajduje uzasadnienie w wartościach zrealizowanych w latach poprzednich.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach obrazują wskaźniki spłaty zobowiązań ustalone w szczególności w kol. 9.4 (wskaźniki planowanych spłat zobowiązań) i 9.6.1 (dopuszczalne wskaźniki spłat zobowiązań) tabeli WPF. Porównanie tych prametrów wskazuje, że prognozę kwoty długu sporządzono z zachowaniem rezerw limitowych.

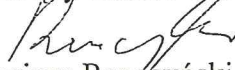
Odnosnie do wartości nadwyżek budżetowych, które począwszy od 2019 roku zaprojektowano jako źródło finansowania spłaty długu publicznego Skład Orzekający wskazuje, że jest to w szczególności pochodną prognozy wartości dochodów i wydatków majątkowych (kol. 1.2-1.2.2 i 2.2 tabeli WPF). W 2019 roku prognoza dochodów majątkowych z tytułu dotacji i środków na inwestycje pozostaje na poziomie nieco wyższym od planu na rok bieżący, wydatki majątkowe roku 2019 oszacowano zaś na poziomie ponad połowę niższym od planu na rok 2018. W projekcji wartości na lata 2020-2025 odstąpiono od prognozowania dochodów majątkowych z tytułu dotacji i środków na inwestycje, w konsekwencji czego wydatki majątkowe oszacowano w tym okresie na poziomie możliwym do sfinansowania z nadwyżek operacyjnych przy uwzględnieniu konieczności spłaty długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia. Z uwagi na tego rodzaju założenia Skład Orzekający uznaje za możliwe występowanie nadwyżek budżetowych służących finansowaniu rozchodów tytułem spłaty długu publicznego.

Mając za podstawę przywołane dane planistyczne, prognostyczne i 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


Dariusz Renęczyński