



**UCHWAŁA Nr IV.00313-6/13**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Białymstoku z dnia 17 kwietnia 2013 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zbójna kredytu  
długoterminowego w kwocie 1 000 000 zł na finansowanie deficytu budżetu 2013 roku  
oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

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 2012 r., poz. 1113), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 5/11 z dnia 3 października 2011 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:

Dariusz Renczyński	- przewodniczący
Bogusław Dębski	- członek
Aleksander Piszczatowski	- członek

**opiniuje pozytywnie z zastrzeżeniem**

możliwość spłaty przez Gminę Zbójna przewidzianego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1 000 000 zł, przeznaczonego w kwocie 641 774 zł na finansowanie deficytu budżetu 2013 roku oraz w kwocie 358 226 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Zbójna pismem z dnia 25 marca 2013 r. (znak: SK.3021.4.2013; data wpływu do RIO: 28.03.2013 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1 000 000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, z terminem spłaty w latach 2016-2021.

Z planu budżetu Gminy Zbójna na 2013 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (w tym zmiana dokonana uchwałą Nr XXI/112/13 Rady Gminy Zbójna z dnia 21 marca 2013 r.), wynika, że na 2013 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 641 774 zł stanowiący różnicę między planowanymi dochodami ogółem w wysokości 17 320 372 zł (z tego dochody bieżące 13 175 044 zł, dochody majątkowe 4 145 328 zł) oraz wydatkami ogółem w kwocie 17 962 146 zł (z tego wydatki bieżące



12 662 599 zł, wydatki majątkowe 5 299 547 zł). Źródłem pokrycia planowanego deficytu ustanowiono przychody z tytułu kredytu długoterminowego. Łączna planowana na 2013 rok kwota przychodów – w całości z tytułu kredytów – wynosi 1 000 000 zł, ponieważ Gmina zamierza również zaangażować przychody zwrotne na sumę 358 226 zł w spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych (plan rozchodów budżetu – 358 226 zł).

Pozyskanie przychodów na kwotę 1 000 000 zł z kredytu długoterminowego było również planowane w pierwotnej wersji uchwały budżetowej Gminy Zbójna na 2013 rok (uchwała Nr XIX/99/12 Rady Gminy z dnia 28 grudnia 2012 r.), z tym że do wysokości 929 945 zł miał być on przeznaczony na pokrycie deficytu budżetu, zaś w kwocie 70 055 zł miał służyć sfinansowaniu rozchodów budżetu. Na wskazane kwoty, w § 7 pkt 2 i 3 oraz § 11 ust. 1 lit. b), i c) uchwały budżetowej na 2013 rok, zostały też przyjęte przez Radę limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na pokrycie deficytu oraz rozchodów, a także udzielone Wójtowi Gminy upoważnienia do ich zaciągania. Kwoty tych limitów częściowych oraz upoważnień nie zostały zmienione przez organ stanowiący w związku z dokonanymi uchwałą z dnia 21 marca 2013 r. zmianami planu dochodów, wydatków i rozchodów budżetu. Skład Orzekający wskazuje zatem, że zaciągnięcie kredytu długoterminowego na sumę 1 000 000 zł jest zgodne z ogólną konstrukcją budżetu na 2013 rok w zakresie źródeł sfinansowania deficytu oraz rozchodów budżetu, tj. nie narusza dyspozycji art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, nie odpowiada natomiast w pełni – w dacie wydania niniejszej opinii – postanowieniom uchwały budżetowej określających limity poszczególnych zobowiązań oraz upoważnienia do ich zaciągania.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy została przedstawiona w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zbójna na lata 2013-2024 – po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXI/113/13 Rady Gminy z dnia 21 marca 2013 r. Przyjęte w tej Prognozie dla roku 2013 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. Z uwzględnieniem m.in. kwoty kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii dług publiczny Gminy Zbójna na koniec 2013 roku ma wynosić 9 391 505 zł, co w relacji do planowanych na ten rok dochodów ogółem stanowi 54,22%. Relacja ta jest znacząca, pozostaje jednakże poniżej granicznej wartości wynoszącej 60% na podstawie art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w zw. z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.). Określona w WPF dla 2013 roku relacja spłaty długu wraz z odsetkami do planowanych w tym roku dochodów również nie narusza dopuszczalnego wskaźnika 15%, określonego w obowiązujących w tym okresie przepisach art. 169 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. – relacja ta wynosi 5,64%. Z przedstawionych w Prognozie wartości, przy uwzględnieniu



wartości faktycznych, opartych o dane sprawozdawcze, w odniesieniu do lat 2011-2012, wynika również, że w roku 2014 i kolejnych latach objętych Prognozą nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. 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). Gmina Zbójna zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2024 roku, przy czym według Prognozy od 2014 roku nie zakłada się pozyskiwania przychodów z tytułów dłużnych. Z przyjętych założeń prognostycznych wynika, że począwszy od 2014 roku Gmina ma osiągać dodatnie wyniki budżetów w wielkościach umożliwiających sfinansowanie planowanych na poszczególne lata rozchodów. Jak przy tym wynika z objaśnień przyjętych wartości, zawartych w załączniku nr 3 do uchwały w sprawie WPF, prognoza rozchodów na poszczególne lata została oparta m.in. o planowaną restrukturyzację istniejącego zadłużenia, polegającą na konsolidacji części istniejącego długu i ustaleniu nowego harmonogramu spłat, a także przy uwzględnieniu spłaty długu planowanego do zaciągnięcia (rozchody na spłatę długu planowanego do zaciągnięcia przyjęto w WPF na lata 2016-2021).

W świetle przedstawionej projekcji założeń budżetowych na rok 2013 i lata kolejne Skład Orzekający zastrzega, że w jego ocenie urzeczywistnienie zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, a także osiągnięcie prognozowanych wskaźników obsługi długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia, jest warunkowane przede wszystkim:

- przeprowadzeniem restrukturyzacji zadłużenia (konsolidacji części długu) w sposób uwzględniony w przyjętej Prognozie Finansowej – w dacie wydania niniejszej opinii kredyt konsolidacyjny na planową kwotę 4 149 905 zł nie został pozyskany;
- zachowaniem, stosownie do treści objaśnień sporządzonych przez Gminę do wartości przyjętych w WPF, dyscypliny budżetowej w wykonaniu budżetu bieżącego roku i lat kolejnych w zakresie wypracowania odpowiednich nadwyżek operacyjnych (różnic między bieżącymi dochodami i wydatkami budżetu) oraz zrealizowaniem zakładanych w latach 2013-2014 wartości ze sprzedaży majątku. Odnosnie prognozowanych nadwyżek operacyjnych Skład Orzekający zauważa ich znaczący wzrost począwszy od roku 2014, co wynika z przyjętego założenia znacznie wyższej dynamiki przyrostu dochodów niż wydatków w części bieżącej budżetów (w tym w latach 2013-2015 Gmina zakłada utrzymanie wydatków bieżących na podobnym poziomie, ich znaczniejszy wzrost prognozuje dopiero w roku 2016).

Biorąc pod uwagę przedstawione okoliczności, Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

## POUCZENIE

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodniczący Składu Orzekającego



Dariusz Renczyński