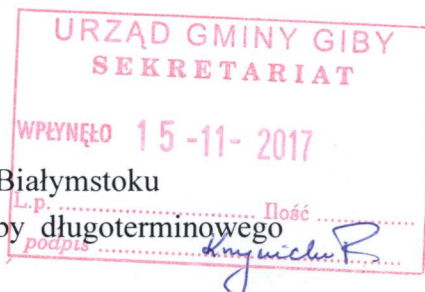


**UCHWAŁA Nr RIO.V-00313-19/17**

z dnia 09 listopada 2017 roku



Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku  
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Giby długoterminowego  
kredytu konsolidacyjnego w kwocie 3.143.393 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r., poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.) 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:

Małgorzata Rutkowska	- przewodnicząca
Maria Wasilewska	- członek
Paweł Gałko	- członek

**Opiniuje pozytywnie**

możliwość spłaty przez Gminę Giby długoterminowego kredytu konsolidacyjnego w kwocie 3.143.393 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

**UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Giby pismem z dnia 30.10.2017 r. (data wpływu 31.10.2017 r.), znak: F.3021.10.2017 wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu konsolidacyjnego w kwocie 3.143.393 zł, który ma być przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Podstawą do wystąpienia przez Wójta z przedmiotowym wnioskiem jest uchwała Nr XXII/121/17 Rady Gminy Giby z dnia 29 września 2017 roku w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie kredytu konsolidacyjnego. Zgodnie z treścią powyższej uchwały kredyt konsolidacyjny w wysokości 3.143.393 zł przeznaczony zostanie na całkowitą spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w następujących bankach:

- |   |                        |
|---|------------------------|
| - Bank Gospodarstwa Krajowego w Białymstoku | w kwocie 415.044 zł;   |
| - Bank Spółdzielczy w Sejnach               | w kwocie 1.414.567 zł; |
| - Bank Ochrony Środowiska w Olsztynie       | w kwocie 1.313.782 zł. |

W teście uchwale Rada Gminy Giby postanowiła również, iż źródłem spłaty kredytu konsolidacyjnego wraz z odsetkami będą dochody własne budżetu Gminy Giby w latach 2018-2027.

Zaznaczyć należy, iż kredyt konsolidacyjny będzie obejmował wcześniej zaciągnięte zobowiązania (kredyty wymienione powyżej) i nie zwiększy on długu Gminy Giby na koniec 2017 roku.

Planowany do zaciągnięcia kredyt konsolidacyjny nie wpłynie na rachunek bankowy Gminy, w związku z czym nie został on wyodrębniony po stronie przychodów i rozchodów w budżecie 2017 r. W uzasadnieniu do uchwały Nr XXII/121/17 Rady Gminy Giby z dnia 29 września 2017 roku w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie kredytu konsolidacyjnego Rada wskazała również, iż przedmiotowe zobowiązanie nie wpłynie bezpośrednio na konto Gminy, bowiem bank udzielający kredytu konsolidacyjnego przekaże bezpośrednio środki na konto wskazanych banków celem dokonania spłaty.

Konsolidacja ma na celu rozłożenie w czasie przypadających do spłaty kredytów (wydłużenie o dwa lata). Poza wydłużeniem okresu spłaty, istnieje możliwość uzyskania niższych kosztów obsługi zadłużenia w wyniku postępowania o zamówienie publiczne (w Uchwale Nr XXII/120/17 Rady Gminy Giby z dnia 29 września 2017 roku w sprawie zmiany WPF odsetki w latach 2018-2025 stanowiły łączną kwotę 550.000 zł, natomiast w przyjętej ostatniej zmianie WPF odsetki te zmalały o 30.000 zł i stanowią 520.000 zł za okres 2018-2027). Koszty finansowe będą ponoszone na rzecz jednego banku. Ponadto Gmina planuje karencję w spłacie kredytów w 2018 roku, wynikiem czego byłaby możliwość spłaty zobowiązań wymagalnych z lat ubiegłych (dodatki uzupełniające dla nauczycieli za lata 2013-2016). Wskazać należy również, iż Gmina uchwałą Nr XII/64/2016 Rady Gminy Giby z dnia 26 lutego 2016 roku przyjęła program postępowania naprawczego Gminy Giby na lata 2016-2018, gdzie jednym z planowanych działań jest zmniejszenie wydatków budżetu poprzez obniżenie kosztów obsługi zaciągniętych kredytów w związku z planowaną konsolidacją tych kredytów przez jeden bank oraz sporządzenie nowego harmonogramu spłat.

Przyjęty przez Gminę sposób postępowania jest zgodny z uchwałą Nr 6 Krajowej Rady Regionalnych Izb Obrachunkowych z dnia 10 czerwca 2011 roku w sprawie kredytów konsolidacyjnych.

Skład Orzekający przeanalizował spełnienie wymogów formalno-prawnych do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu w oparciu o uchwałę budżetową Gminy Giby na 2017 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych uchwałą Nr XXII/119/17 Rady Gminy Giby z dnia 29 września 2017 r., a także Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Giby na lata 2017-2027, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Zarządzeniem Nr 35/17 Wójta Gminy Giby z dnia 30 października 2017 roku.

Z analizy wymienionych wyżej dokumentów i materiałów będących w posiadaniu Izby wynika, że budżet po dokonanych zmianach wykazuje:

- dochody ogółem: 12.329.740,12 zł, w tym bieżące 12.104.740,12 zł,
- wydatki ogółem: 11.764.466,12 zł, w tym bieżące 11.345.066,12 zł,
- nadwyżka budżetu w wysokości 565.274 zł,

- przychody ogółem: 0 zł,
- rozchody ogółem: 565.274 zł (spłata kredytów).

Zgodnie z założeniami uchwały budżetowej planowaną nadwyżkę budżetu przeznacza się na planowaną spłatę rat kredytów.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Giby została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej”, ujętej w Zarządzeniu Nr 35/17 Wójta Gminy Giby z dnia 30 października 2017 roku. 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 wypełnia wymogi wynikające z art. 229 ustawy o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.).

Gmina Giby zamierza spłacić zaciągnięty dług do końca 2027 roku. Budżety gminy planowane w całym okresie objętym prognozą przewidują nadwyżki budżetowe (kol. 3), które zabezpieczają rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 10 i 10.1). Planowany do pozyskania długoterminowy kredyt konsolidacyjny będący przedmiotem niniejszej opinii ma być spłacany do roku 2027.

Skład Orzekający wskazuje, iż zadłużenie Gminy Giby na koniec 2016 roku wyniosło 5.419.631,40 zł i składało się z kredytów w wysokości 3.707.666,90 zł, zobowiązań wymagalnych w wysokości 459.401,43 zł oraz zobowiązań wobec M.W. Trade w wysokości 1.252.563,07 zł (kol. 6 tabeli WPF, sprawozdanie Rb – Z). W 2017 roku planuje się dokonać spłat rozchodów w wysokości 565.274 zł (kol. 5, 5.1 tabeli WPF), zobowiązań wymagalnych w wysokości 459.401,43 zł oraz zobowiązań wobec M.W. Trade w wysokości 479.145,22 zł (kol. 14.3.1, 14.3.2 tabeli WPF). Wobec powyższego najwyższa wartość zadłużenia w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 3.939.210,79 zł ma wystąpić na koniec 2017 roku, w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie malał. Wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej w poszczególnych latach dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących, co jest zgodne 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 2017-2027 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 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.

Nadmienić należy, iż Gmina Giby w 2016 roku podjęła Uchwałę Nr XII/64/2016 Rady Gminy Giby z dnia 26 lutego 2016 roku w sprawie przyjęcia programu postępowania naprawczego Gminy Giby na lata 2016-2018, który został zaopiniowany (pozytywnie z zastrzeżeniami) przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Białymstoku. W momencie uchwalenia programu postępowania naprawczego przewidywano, iż w 2016 roku wystąpi naruszenie wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przyjęte w prognozie założenia zachowania tej relacji oparte jest na planowanych w latach 2017-2027 nadwyżkach operacyjnych (kol. 8.1 tabeli WPF), co dobrze rokuje w przedmiocie możliwości spłaty zobowiązań. Jak również na planowanych dochodach ze sprzedaży majątku (kol. 1.2.1 tabeli WPF). Dochody z tego źródła w 2017 roku zostały zaplanowane w kwocie 220.000 zł. Skład Oczekający zaznacza, iż jak wynika ze sprawozdania Rb-NDS o nadwyżce/deficycie za III kwartały 2017 roku gmina wykonała dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 37.150 zł. Analizując planowane nadwyżki operacyjne Skład Orzekający stwierdza, że ich wielkości nie odbiegają od danych historycznych i uwag nie wnosi.

Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o możliwości spłaty długoterminowego kredytu konsolidacyjnego przyjmuje, że gmina zachowa dyscyplinę w wykonywaniu budżetów w poszczególnych latach w stopniu umożliwiającym wypracowanie dopuszczalnych wskaźników spłaty zobowiązań na poziomie odpowiednim w stosunku do przyjętych prognoz spłaty długu. Niezrealizowanie wielkości w założonych wartościach w okresie objętym WPF, może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach przyszłych. Skład Orzekający wskazuje na konieczność monitorowania realizacji założeń przyjętych w wieloletniej prognozie celem zachowania właściwych relacji dla możliwości obsługi zaciągniętego długu publicznego.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający wydał opinię pozytywną.

#### P o u c z e n i e:

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

  
Małgorzata Rutkowska