



5HKD29ODL

UCHWAŁA Nr II-00313-64/18

z dnia 04 września 2018 roku

RFK  
P. Sawicki  
P

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku  
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tykocin planowanego do  
zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego w kwocie 3.860.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku  
o regionalnych izbach obrachunkowych (T.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy  
z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (T.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 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 Tykocin planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku kredytu  
długoterminowego w kwocie 3.860.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego  
deficytu budżetu.

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Tykocina, pismem z dnia 17 sierpnia 2018 r., znak: RFK.3051.1.2018  
(z datą wpływu: 20.08.2018 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty  
planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku kredytu w kwocie 3.860.000 zł na finansowanie  
planowanego deficytu budżetu.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 52/18 Burmistrza Tykocina z dnia  
16 sierpnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie  
planowanego deficytu budżetu Gminy Tykocin w 2018 roku. Zgodnie z treścią tego  
zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3.860.000 zł na  
wyżej wymieniony cel. Spłata powyższego kredytu nastąpi z dochodów gminy w latach  
2019-2027, jak wynika z § 2 zarządzenia. Formą zabezpieczenia kredytu ma być weksel in  
blanco.



Z uchwały budżetowej Gminy Tykocin na 2018 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Zarządzenie Nr 49/18 Burmistrza Tykocina z dnia 6 sierpnia 2018 r.) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody ogółem w tym: 31.321.049 zł,
- *dochody bieżące* 25.883.987 zł,
- *dochody majątkowe* 5.437.062 zł,
- wydatki ogółem w tym: 35.592.326 zł,
- *wydatki bieżące* 25.347.568 zł,
- *wydatki majątkowe* 10.244.758 zł,
- deficyt 4.271.277 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 4 treści normatywnej ostatniej Uchwały Nr XL/290/2018 Rady Miejskiej w Tykocinie z dnia 4 lipca 2018 r. w sprawie zmian w budżecie gminy Tykocin na rok 2018, stanowią przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.860.000 zł oraz z wolnych środków w kwocie 411.277 zł, tj. źródeł, o których mowa w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Z przedstawionej konstrukcji budżetu, wynika również, że spłata kredytów nastąpi z wolnych środków w kwocie 450.000 zł. Wobec powyższego, planowana łączna kwota przychodów na 2018 rok wynosi 4.721.277 zł (kredyty 3.860.000 zł, wolne środki 861.277 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 450.000 zł.

W tym miejscu Skład Orzekający wskazuje, że z dokonanej analizy danych wynikającej z przedłożonej sprawozdawczości budżetowej za rok 2017 wynika, że gmina posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1.068.135,17 zł, które są wystarczające na finansowanie zaplanowanego deficytu budżetu.

W postanowieniach § 8 Uchwały Nr XXXVIII/268/2018 Rady Miejskiej w Tykocinie z dnia 13 kwietnia 2018 r. w sprawie zmian w budżecie gminy Tykocin na rok 2018, Rada ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych na rok 2018, w tym z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.860.000 zł. Zaś upoważnienie Burmistrza Tykocina do zaciągania kredytów do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Miejską zostało zawarte w § 12 ust. 1 Uchwały Nr XXXIV/245/2017 Rady Miejskiej w Tykocinie z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Tykocin na rok 2018. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2018 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii, Burmistrz Tykocina działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych. Wielkość kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez gminę w 2018 roku jest zgodna



z limitem zobowiązań określonych w przepisach art. 212 ust 1 pkt 6 w zw. art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Tykocin została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXXVIII/269/2018 Rady Miejskiej w Tykocinie z dnia 13 kwietnia 2018 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tykocin na lata 2018-2027 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań. 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 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z prognozą przedstawioną w WPF na lata 2018-2027, po uwzględnieniu konstrukcji budżetu na 2018 rok, należy wskazać, że najwyższa kwota długu ma wystąpić na koniec 2018 roku w wysokości 6.730.000 zł (co będzie stanowiło 21,49% planowanych dochodów budżetowych na ten rok), w kolejnych latach dług ma sukcesywnie maleć. Gmina Tykocin zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany dług do końca 2027 roku, na co wskazuje m.in. analiza wartości przyjętych w kol. 5 (5.1) tabeli WPF. Budżety gminy planowane na lata 2019-2027 wykazują nadwyżki budżetu (kol. 3 tabeli WPF). Zabezpieczają one rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 10 i 10.1). We wszystkich latach planowanych spłat gmina planuje osiągnąć nadwyżkę operacyjną (tzn. nadwyżkę dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi), uwzględniające wymogi reguły wydatkowej art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy.

W zakresie spełnienia ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wynika, iż zgodnie z przedstawionymi w prognozie wielkościami w 2018 roku, jak i w kolejnych latach objętych prognozą nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Przewidywany na rok 2018 indywidualny wskaźnik spłaty wynosi 1,91% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczanym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 10,83%.

Przyjęte w prognozie założenia zachowania tej relacji oparte jest na planowanych w latach 2018-2027 nadwyżkach operacyjnych (kol. 8.1 tabeli WPF), a także dochodach ze sprzedaży majątku (kol. 1.2.1 tabeli WPF). Dochody z tego źródła zaplanowano w 2018 roku w kwocie 127.454 zł, w latach 2019-2027 po 100.000 zł w każdym roku. Skład Orzekający analizując planowane nadwyżki operacyjne stwierdza, że prognozowane wielkości nie odbiegają od danych historycznych i uwag nie wnosi.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że Gmina Tykocin przy przedstawionych założeniach budżetu i wykazanych danych w Wieloletniej Prognozie Finansowej będzie miało możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 3.860.000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 roku.

Pouczenie:

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