



Uchwała Nr 101/K/2018
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 27.12.2018 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 18/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 1 października 2018 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący - Jan Sieklucki
Członkowie: - Halina Strzelecka
- Elżbieta Osińska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Aleksandrów Kujawski wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 11.895.602,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Aleksandrów Kujawski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie **z zastrzeżeniami** opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Aleksandrów Kujawski kredytu długoterminowego w wysokości 11.895.602,00 zł, z przeznaczeniem na:

- ✓ na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu Gminy w wysokości 9.167.379,00 zł,
- ✓ spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 2.728.223,00 zł.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Traci moc Uchwała Nr 18/K/2018 Składu Orzekającego Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 16.04.2018 roku w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Aleksandrów Kujawski wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanej opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 11.895.602,00 zł, z przeznaczeniem na:

- ✓ na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu Gminy w wysokości 9.167.379,00 zł,
- ✓ spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 2.728.223,00 zł.

Analizując zdolność Gminy Aleksandrów Kujawski do wywiązania się z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Budżet Gminy Aleksandrów Kujawski na 2018 rok (Uchwała Nr III/32/18 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 13 grudnia 2018 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Aleksandrów Kujawski na 2018 r.) przewiduje dochody w wysokości 55.610.471,00 zł, wydatki w wysokości 65.363.558,00 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 9.753.087,00 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych kredytów w kwocie 9.167.379,00 zł, w tym na finansowanie zadań realizowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.263.879,00 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 585.708,00 zł.

Planowane w budżecie gminy przychody w łącznej wysokości 12.481.310,00 zł w pełni pokrywają planowany w 2018 roku deficyt (9.753.087,00 zł) i spłatę zobowiązań (2.728.223,00 zł).

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego stanowi Uchwała Nr XXXIX/323/2018 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 30 stycznia 2018 roku, (zmieniona Uchwałą Nr I/20/2018 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 21 listopada 2018 roku oraz Uchwałą Nr III/34/2018 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 13 grudnia 2018 roku) w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 11.895.602,00 zł, z przeznaczeniem na:
 - ✓ na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu Gminy w wysokości 9.167.379,00 zł,
 - ✓ spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 2.728.223,00 zł.
3. W uchwale spłatę kredytu określono w latach 2022 – 2030 z dochodów własnych gminy. Przeznaczenie zaciąganego kredytu na powyższe cele jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.).

4. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o Uchwałę Nr III/33/2018 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 13 grudnia 2018 roku, zmieniającą uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Aleksandrów Kujawski na lata 2018 – 2032 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe.

Ustalono, że Gmina Aleksandrów Kujawski na dzień 31.12.2017 roku posiadała zobowiązania w wysokości 18.299.192,41 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 11.895.602,00 zł, po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 2.728.223,00 zł zadłużenie gminy na dzień 31.12.2018 roku wyniesie 27.466.571,41 zł (wartość nominalna), co stanowi 49,4 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2018 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2032.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2018 - 2019 roku gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z kredytów, a w latach 2020 - 2032 z nadwyżki budżetowej.

Przedstawiony w Wieloletniej Prognozie Finansowej planowany wskaźnik obciążenia budżetu obsługą zadłużenia w 2018 roku wynosi 5,88 % planowanych dochodów i kształtuje się poniżej dopuszczalnego poziomu określonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych wynoszącego 6,86 %. W latach spłaty przedmiotowego kredytu gmina wykazała, że prognozowane obciążenie budżetu obsługą zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika ustalonego dla tych lat. Należy zatem stwierdzić, iż zgodnie z przedłożoną Wieloletnią Prognozą Finansową wymóg wynikający z cyt. powyżej przepisu art. 243 jest spełniony.

Skład Orzekający wskazuje jednak, iż w latach 2018 – 2021 różnica między wskaźnikiem planowanej spłaty rat i wskaźnikiem dopuszczalnej spłaty zadłużenia liczonego w oparciu o plan trzeciego kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy kształtować się będą w granicach wskaźnika maksymalnego, gdyż zapas pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zadłużenia, a planowanym wskaźnikiem spłaty wynosi: w 2018 roku 0,98 %, w 2019 roku 0,04 %, w 2020 roku 0,16 % i w 2021 roku 0,16 % prognozowanych dochodów. Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (nadwyżek operacyjnych).

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wskazuje, że przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Aleksandrów Kujawski założenia finansowe będą wymagały od jednostki: konsekwentnych działań w celu realizacji planowanego poziomu dochodów bieżących i majątkowych, dyscypliny w ponoszeniu wydatków w celu zachowania ustalonego ich poziomu, bieżącego monitorowania realizacji budżetu jednostki, jego wpływu na WPF i na tej podstawie korygowania poziomu prognozowanych wydatków

bieżących i majątkowych, jak również monitorowania kwoty długu i jego spłat w poszczególnych latach.

5. W latach spłaty przedmiotowego kredytu zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię, jak w sentencji niniejszej uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Jan Sieklucki
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy