

Uchwała Nr 79/K/2017
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 7.12.2017 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2017 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 9 listopada 2017 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący	-	Jan Sieklucki
Członkowie:	-	Halina Strzelecka
	-	Daniel Jurewicz

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) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Aleksandrów Kujawski wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.513.334,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Aleksandrów Kujawski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Aleksandrów Kujawski kredytu długoterminowego w wysokości 2.513.334,00 zł z przeznaczeniem na :

- sfinansowanie planowanego w 2017 r. deficytu budżetu gminy w kwocie 1.970.472,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 542.862,00 zł.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Od niniejszej opinii służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

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 2.513.334,00 zł z przeznaczeniem na :

- sfinansowanie planowanego w 2017 r. deficytu budżetu gminy w kwocie 1.970.472,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 542.862,00 zł.

Analizując zdolność Gminy Aleksandrów Kujawski do wywiązania się z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań Skład Orzekający Nr 13 ustalił, co następuje:

1. Budżet Gminy Aleksandrów Kujawski na 2017 rok (uchwała Nr XXXV/291/2017 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 30 października 2017 roku, zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Aleksandrów Kujawski na 2017 r.) przewiduje dochody w wysokości 48.560.130,00 zł, wydatki w wysokości 50.530.602,00 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 1.970.472,00 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych kredytów.

Przychody zaplanowano w wysokości 5.784.591,00 zł z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów w kwocie 2.513.334,00 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) w kwocie 3.271.257,00 zł. Rozchody zaplanowano w wysokości 3.814.119,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych.

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego stanowi Uchwała Nr XXXV/293/17 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 30 października 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.513.334,00 zł z przeznaczeniem na :
 - sfinansowanie planowanego w 2017 r. deficytu budżetu gminy w kwocie 1.970.472,00 zł,
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 542.862,00 zł.

W uchwale spłatę kredytu określono w latach 2021 – 2024 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).

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o uchwałę Nr XXXV/292/2017 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 30 października 2017 roku zmieniającą uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Aleksandrów Kujawski na lata 2017 – 2032 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe.

Ustalono, że Gmina Aleksandrów Kujawski na dzień 31.12.2016 roku posiadała zobowiązania w wysokości 19.599.977,41 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w

wysokości 2.513.334,00 zł, zadłużenie Gminy wyniesie 22.113.311,41 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 3.814.119,00 zł, zadłużenie Gminy na dzień 31.12.2017 roku wyniesie 18.299.192,41 zł (wartość nominalna), co stanowi 37,7 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2017 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 2017 – 2019 gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje kredytów, a w latach 2020 – 2032 z nadwyżki budżetowej.

4. Na podstawie ww. uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Aleksandrów Kujawski wraz z prognozą długu i spłaty zobowiązań Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2017 – 2032 kształtować się będzie następująco:

Rok	Wskaźnik % planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań	Dopuszczalny % wskaźnik spłaty zobowiązań, obliczany w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok prognozy	Dopuszczalny % wskaźnik spłaty zobowiązań, obliczany w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
1	2	3	4
2017	8,88	10,30	10,31
2018	6,35	6,74	6,75
2019	7,06	7,10	7,10
2020	8,06	8,31	8,31
2021	9,31	10,57	10,57
2022	5,74	10,77	10,77
2023	5,42	10,27	10,27
2024	4,29	9,27	9,27
2025	3,25	8,40	8,40
2026	3,17	7,63	7,63
2027	3,11	6,89	6,89
2028	2,16	6,19	6,19
2029	2,12	5,83	5,83
2030	2,07	5,49	5,49
2031	1,12	5,49	5,49
2032	0,13	5,19	5,19

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2017 – 2032 poziom spłaty zobowiązań gminy kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2017 – 2032) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz dochodów ze sprzedaży majątku, oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie gminy.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Gmina Aleksandrów Kujawski zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

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

Otrzymuje:
Urząd Gminy w Aleksandrowie Kujawskim