

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.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 2/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 11 kwietnia 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) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Aleksandrów Kujawski wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 9.741.723,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Aleksandrów Kujawski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie z uwagą opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Aleksandrów Kujawski kredytu długoterminowego w wysokości 9.741.723,00 zł z przeznaczeniem na:

- ✓ na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu Gminy w wysokości 7.013.500,00 zł,
- ✓ spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 2.728.223,00 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

Wójta 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 9.741.723,00 zł z przeznaczeniem na:

- ✓ na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu Gminy w wysokości 7.013.500,00 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 XLI/343/18 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 26 marca 2018 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Aleksandrów Kujawski na 2018 r.) przewiduje dochody w wysokości 51.054.327,00 zł, wydatki w wysokości 58.067.827,00 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 7.013.500,00 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych kredytów.

Przychody zaplanowano w wysokości 9.741.723,00 zł z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów. Rozchody zaplanowano w wysokości 2.728.223,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych.

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego stanowi Uchwała Nr XXXIX/323/2018 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 30 stycznia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 9.741.723,00 zł z przeznaczeniem na:

- ✓ na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu Gminy w wysokości 7.013.500,00 zł,
- ✓ spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 2.728.223,00 zł.

W uchwale spłatę kredytu określono w latach 2022 – 2030 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Przeznaczenie zaciąganego kredytu na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 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 XLI/344/2018 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 26 marca 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 9.741.723,00 zł zadłużenie gminy wyniesie 28.040.915,41 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 25.312.692,41 zł (wartość nominalna), co stanowi 49,6 % 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 i pożyczek, 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 2018 – 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
2018	6,32	6,86	7,00
2019	5,77	6,26	6,40
2020	6,77	7,07	7,22
2021	8,89	9,40	9,40
2022	7,38	11,05	11,05
2023	5,21	11,62	11,62
2024	4,13	10,38	10,38
2025	3,13	8,94	8,94
2026	3,06	7,41	7,41
2027	3,00	6,64	6,64
2028	2,08	5,96	5,96
2029	2,90	5,61	5,61
2030	2,85	5,57	5,57
2031	2,80	5,84	5,84
2032	1,12	6,12	6,12

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2018 – 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 Orzekający podkreśla, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2018 – 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.

Skład Orzekający wskazuje, iż w latach 2018 - 2021 relacja wskaźnika planowanej spłaty rat i wskaźnika 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 0,54 %, w 2019 roku 0,49 % , w 2020 roku 0,30 % i w 2021 roku 0,51 % prognozowanych dochodów.

W ocenie Składu wskaźniki jednoroczne ustalone na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych – *stanowiące podstawę do wyliczenia dopuszczalnego maksymalnego wskaźnika obciążenia budżetu spłatą długu*, wynikającego z prognozy Gminy od roku 2018, założono na wysokim poziomie. Przy powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę, że na wysokość wskaźnika jednorocznego ustalonego w latach 2018 – 2021 w sposób istotny wpływa wielkość dochodów ze sprzedaży majątku Gminy planowanych do uzyskania. W ocenie Składu planowane w 2018 roku dochody ze sprzedaży majątku Gminy (600.000,00 zł) obarczone są ryzykiem uzyskania tych dochodów w wielkościach zaplanowanych.

Skład Orzekający wskazuje, że nie wykonanie dochodów majątkowych w zakładanych wielkościach będzie wpływać na sytuację finansową Jednostki, zarówno w roku budżetowym 2018 jak i w latach przyszłych. Powyższe należy mieć na uwadze przy dokonywaniu zmian w budżecie roku bieżącego, jak i opracowaniu „prognoz” na kolejne lata.

Budżet Gminy Aleksandrów Kujawski za 2017 rok został zrealizowany po stronie dochodów w wysokości 48.208.711,41 zł, tj. 98,2 % planu, w tym: dochody bieżące 46.742.240,21 zł, (co stanowi 99,7 % planu) i dochody majątkowe 1.466.471,20 zł, (co stanowi 65,7 % planu). Natomiast plan wydatków zrealizowano w wysokości 49.593.485,04 zł, tj. 97,1 % planu, w tym: wydatki bieżące 44.161.615,25 zł, (co stanowi 98,2 % planu) i wydatki majątkowe 5.431.869,79 zł, (co stanowi 89,0 % planu).

Ze sprawozdawczości budżetowej (sprawozdanie Rb-27S) wynika, że zaległości wobec Gminy na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosły 2.670.704,06 zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o kwotę 196.761,92 zł. Należności te stanowią 5,5 % wykonanych dochodów ogółem.

Zadłużenie Gminy na koniec okresu sprawozdawczego, zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wyniosło 18.299.192,41 zł, tj. 38,0 % wykonanych dochodów budżetowych.

Za okres objęty oceną Gmina uzyskała ujemny wynik finansowy w wysokości 1.384.773,63 zł, przy planowanym deficycie budżetowym w kwocie 1.970.472,00 zł.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wskazuje, że przyjęte w Wieloletniej Prognozy 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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający orzekł jak w sentencji.

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

Otrzymuje:
Urząd Gminy w Aleksandrowie Kujawskim