



Uchwała Nr 19/K/2019
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 14.05.2019 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 z późn. zm.) 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 Wielgie wniosku o wydanej opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.868.183,00 zł planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Wielgie w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Wielgie kredytu długoterminowego w wysokości 2.868.183,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2019 roku deficytu budżetu gminy.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale 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 Wielgie wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanej opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.868.183,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2019 roku deficytu budżetu gminy.

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

1. Budżet Gminy Wielgie na 2019 rok (Uchwała Nr VI/57/2019 Rady Gminy Wielgie z dnia 10 maja 2019 roku, zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wielgie na 2019 r.) przewiduje dochody w wysokości 33.742.693,47 zł, wydatki w wysokości 36.641.111,47 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 2.898.418,00 zł. Deficyt ten jest wynikiem wprowadzenia do dochodów budżetowych refundacji środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 635.756 zł, które zostaną przeznaczone na spłatę pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE. Faktyczny deficyt gminy wynosi 3.534.174,00 zł. Sfinansowanie deficytu zaplanowano przychodami z pożyczek i kredytów w kwocie 2.946.855,00 zł oraz wolnymi środkami z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek w kwocie 587.319,00 zł.

Planowane w budżecie gminy przychody w łącznej wysokości 4.285.980,00 zł w pełni pokrywają planowany deficyt (2.898.418,00 zł) i spłatę zobowiązań (1.387.562,00 zł.).

W uchwale budżetowej Gminy Wielgie na 2019 rok (wraz ze zmianami) ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.), limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 2.946.855,00 zł i na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w wysokości 1.000.000,00 zł. Kwota opiniowanej pożyczki mieści się w ustalonych limitach.

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki wnioskowanej stanowi Zarządzenie Nr 39/2019 Wójta Gminy Wielgie z dnia 10 maja 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.868.183,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2019 roku deficytu budżetu gminy.

W Zarządzeniu spłatę kredytu określono w latach 2022 – 2035 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 z późn. zm.).

W § 12 pkt 1 Uchwały Nr III/17/2018 Rady Gminy Wielgie z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wielgie na 2019 rok (z późniejszymi zmianami) Rada Gminy upoważniła Wójta Gminy mi. do zaciągania kredytów i pożyczek na

sfinansowanie planowanego w 2019 roku deficytu budżetu gminy do kwoty 2.946.855,00 zł.

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o Uchwałę Nr VI/58/2019 Rady Gminy Wielgie z dnia 10.05.2019 r., zmieniającą uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wielgie na lata 2019-2035 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe. Ustalono, że Gmina Wielgie na dzień 31.12.2018 roku posiadała zobowiązania w wysokości 5.237.439,05 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 2.946.855,00 zł, (w tym kredytu wnioskowanego 2.868.183,00 zł), po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 1.387.562,00 zł, zadłużenie Gminy na dzień 31.12.2019 roku wyniesie 6.796.732,05 zł (wartość nominalna), co stanowi 20,2 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2019 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2035.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2020 - 2035 Gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z nadwyżki budżetowej. Natomiast przedstawiony w Wieloletniej Prognozie Finansowej planowany wskaźnik obciążenia budżetu obsługą zadłużenia (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) w 2019 roku wynosi 2,32 % planowanych dochodów i kształtuje się poniżej dopuszczalnego poziomu określonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych wynoszącego 4,44 %. W latach spłaty przedmiotowego kredytu (2022-2035) 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 podkreśla jednak, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2019 – 2035) prognozowanych dochodów, w tym ze sprzedaży majątku, utrzymania zaplanowanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych (rozumianych jako nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi) oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy. Skład Orzekający wskazuje również, iż w latach 2020 – 2021 relacja wskaźnika planowanej spłaty rat (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) 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 odpowiednio tylko 0,50 % i 0,96 % prognozowanych dochodów.

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

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Gmina Wielgie zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Skład informuje również, iż z dniem 1 stycznia 2019 roku weszły w życie przepisy ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U z 2018 r, poz. 2500), które wprowadzają istotne zmiany dotyczące, między innymi sposobu wyliczenia relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2020 - 2025 oraz na rok 2026 i kolejne lata.

Ponadto ustawą tą doprecyzowano regulacje dotyczące klasyfikowania tytułów dłużnych o inne nienazwane zobowiązania finansowe wynikające ze stosunków prawnych, które nazwą odpowiadają tym tytułom dłużnym, oraz z innych stosunków prawnych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne, umowy kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów (art. 72 ust. 1a).

W związku z powyższym Skład wskazuje, że w świetle uchwalonych zmian ustawy o finansach publicznych gmina jest zobowiązana na bieżąco analizować swoją indywidualną zdolność do spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

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