

Uchwała Nr 51/K/2019  
Składu Orzekającego Nr 13  
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy  
z dnia 12.11.2019 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 21 października 2019 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący	-	Jan Sieklucki
Członkowie:	-	Halina Strzelecka
	-	Karol Bednarek

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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Izbicy Kujawskiej wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 zł planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Izbica Kujawska w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Izbica Kujawska kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2019 roku deficytu budżetu Gminy związanego z realizacją zadań majątkowych.

§ 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

Burmistrz Izbicy Kujawskiej wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2019 roku deficytu budżetu Gminy związanego z realizacją zadań majątkowych.

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

1. Budżet Gminy Izbica Kujawska na 2019 rok (Uchwała Nr XV/109/2019 Rady Miejskiej w Izbicy Kujawskiej z dnia 31 października 2019 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Izbica Kujawska na 2019 r.) przewiduje dochody w wysokości 38.193.641,49 zł, wydatki w wysokości 41.607.493,49 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 3.413.852,00 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek.

Przychody zaplanowano w wysokości 5.414.695,90 zł z tytułu zaciąganych kredytów (3.188.000,00 zł), pożyczek (1.800.000,00 zł), w tym pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (274.148,00 zł) oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (426.695,90 zł). Rozchody zaplanowano w wysokości 1.726.695,90 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych.

W uchwale budżetowej Gminy Izbica Kujawska na 2019 rok (w § 12 pkt 2 uchwały wraz ze zmianami) ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na pokrycie deficytu w wysokości 3.413.852,00 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 274.148,00 zł. Kwota opiniowanej pożyczki mieści się w ustalonych limitach.

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego stanowi Uchwała Nr XV/110/2019 Rady Miejskiej w Izbicy Kujawskiej z dnia 31 października 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2019 roku deficytu budżetu Gminy związanego z realizacją zadań majątkowych. W uchwale spłatę kredytu określono w latach 2022 - 2030 z dochodów własnych gminy. 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.
3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o Uchwałę Nr XV/108/2019 Rady Miejskiej w Izbicy Kujawskiej z dnia 31 października 2019 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Izbica Kujawska na lata 2019 – 2031 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe.

Ustalono, że Gmina Izbica Kujawska na dzień 31.12.2018 roku posiadała zobowiązania w wysokości 13.197.205,90 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 4.988.000,00 zł, po umorzeniach (30.330,00 zł) i spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 2.000.843,90 zł, zadłużenie Gminy na dzień 31.12.2019 roku wyniesie 16.154.032,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 42,3 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2019 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2031.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w 2020 roku Gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z kredytów, a w latach 2021 - 2031 z nadwyżki budżetowej. Natomiast przedstawiony w Wieloletniej Prognozie Finansowej planowany wskaźnik obciążenia budżetu obsługą zadłużenia w 2019 roku wynosi 4,45 % planowanych dochodów i kształtuje się poniżej dopuszczalnego poziomu określonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych wynoszącego 5,65 %. W latach spłaty przedmiotowego kredytu (2022-2030) 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 2020 - 2021 roku 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 odpowiednio tylko 0,21 % i 0,15 % 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 Izbica Kujawska 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.

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 Izbica Kujawska 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