

Uchwała Nr 73/K/2017
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 28.11.2017 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 Burmistrza Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 614.976,67 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Dobrzyń nad Wisłą w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Opiniuje z **uwagami** możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Dobrzyń nad Wisłą kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 614.976,67 zł z przeznaczeniem na:

1. Sfinansowanie planowanego w 2017 roku deficytu budżetu Miasta i Gminę Dobrzyń nad Wisłą w kwocie 350.000,00 zł w związku z realizacją zadań majątkowych pn.:
 - ✓ „Opracowanie dokumentacji projektowej wraz z budową sieci wodociągowej w miejscowości Krojczyn” (240.000,00 zł),
 - ✓ „Przebudowa drogi gminnej do cmentarza w Grochowalsku” (65.000,00 zł),
 - ✓ „Zakup sprzętu wodno-pływającego” (45.000,00 zł).
2. Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 264.976,67 zł.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

Uzasadnienie

Burmistrza Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanej opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 614.976,67 zł z przeznaczeniem na: sfinansowanie planowanego w 2017 roku deficytu budżetu Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą w kwocie 350.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 264.976,67 zł.

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

1. Budżet Gminy Dobrzyń nad Wisłą na 2017 rok (Zarządzenie Nr F.0050.70.2017 Burmistrza Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą z dnia 16 listopada zmieniające uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą na 2017 r.) przewiduje dochody w wysokości 41.611.824,02 zł, wydatki w wysokości 47.058.240,97 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 5.446.416,95 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych pożyczek i kredytów w kwocie 5.277.337,31 zł, pożyczek na finansowanie zadań realizowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 347.142,00 zł oraz z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 8.195,64 zł.

Przychody zaplanowano w wysokości 6.114.824,99 zł z tytułu zaciąganych: pożyczek i kredytów (5.356.055,98 zł), pożyczek na finansowanie zadań realizowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (347.142,00 zł,) oraz z wolnych środków (411.627,01 zł). Rozchody zaplanowano w wysokości 668.408,04 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych.

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego stanowi Zarządzenie Nr F.0050.67.2017 Burmistrza Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą z dnia 6 listopada 2017 roku w sprawie zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 614.976,67 zł z przeznaczeniem na:

- a) Sfinansowanie planowanego w 2017 roku deficytu budżetu Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą w kwocie 350.000,00 zł w związku z realizacją zadań majątkowych pn.:
 - „Opracowanie dokumentacji projektowej wraz z budową sieci wodociągowej w miejscowości Krojczyn” (240.000,00 zł),
 - „Przebudowa drogi gminnej do cmentarza w Grochowalsku” (65.000,00 zł),
 - „Zakup sprzętu wodno-pływającego” (45.000,00 zł).

- b) Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 264.976,67 zł.

W zarządzeniu określono, iż spłata kredytu nastąpi w latach 2020 – 2031 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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). W uchwale Nr XXXIV/171/2016 Rady Miejskiej Dobrzyń nad Wisłą z dnia

30 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą na 2017 rok (ze zmianami) w § 13 pkt 1 uchwały Rada Miejska upoważniła Burmistrza Miasta i Gminy m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy do kwoty 5.624.479,31 zł.

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o Zarządzenie Nr F.0050.72.2017 Burmistrza Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą z dnia 21 listopada 2017 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą na lata 2017 – 2031 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe gminy.

Ustalono, że Gmina Dobrzyń nad Wisłą na dzień 31.12.2016 roku posiadała zobowiązania w wysokości 2.442.247,04 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 5.703.197,98 zł, (w tym kredytu wnioskowanego w kwocie 614.976,67 zł) zadłużenie gminy wyniesie 8.145.445,02 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 668.408,04 zł zadłużenie gminy na dzień 31.12.2017 roku wyniesie 7.477.036,98 zł (wartość nominalna), co stanowi 18,0 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2017 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2031.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2018 - 2031 gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z nadwyżki budżetowej.

4. Na podstawie ww. uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą 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 – 2031 po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok 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	1,82	2,69	1,94
2018	0,00	0,76	0,00
2019	2,21	7,91	7,15
2020	2,11	12,43	12,43
2021	2,04	15,65	15,65
2022	2,01	13,61	13,61
2023	2,01	12,00	12,00
2024	1,99	10,77	10,77
2025	1,96	10,77	10,77
2026	1,94	10,77	10,77
2027	0,73	10,77	10,77
2028	0,70	11,03	11,03
2029	0,68	11,30	11,30
2030	0,65	11,56	11,56
2031	0,42	11,56	11,56

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2017 – 2031 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 (2017 – 2031) 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 roku 2017 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 0,87 % prognozowanych dochodów. Natomiast różnica ta maleje w odniesieniu do wskaźnika dopuszczalnej spłaty zadłużenia obliczonego w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok prognozy i wynosi 0,12 % 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 2017, założono na wysokim poziomie. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że na wysokość wskaźnika jednorocznego ustalonego w 2017 roku w sposób istotny wpływa wielkość dochodów ze sprzedaży majątku gminy planowanych do uzyskania. W ocenie Składu planowane w roku dochody ze sprzedaży majątku gminy obarczone są ryzykiem uzyskania tych dochodów w wielkościach zaplanowanych.

Za III kwartał br. budżet Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą został zrealizowany po stronie dochodów w wysokości 28.172.030,76 zł, tj. 71,4 % planu, w tym: dochody bieżące 28.095.552,1 zł, (co stanowi 80,1 % planu) i dochody majątkowe 76.478,69 zł, (co stanowi 1,8 % planu). Natomiast plan wydatków zrealizowano w wysokości 27.209.113,28 zł, tj. 60,6 % planu, w tym: wydatki bieżące 25.997.789,27 zł, (co stanowi 79,2 % planu) i wydatki majątkowe 1.211.324,01 zł, (co stanowi 10,1 % planu).

Należności wymagalne na koniec okresu sprawozdawczego (30 września 2017 r.) wyniosły 3.291.400,20 zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o kwotę 1.211.759,62 zł. Należności te stanowią 8,3 % planowanych dochodów ogółem.

Zadłużenie gminy na dzień 30 września 2017 r., zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wyniosło 2.229.114,39 zł, tj. 5,7 % planowanych dochodów budżetowych.

Przyjęta w planie budżetu na 2017 rok (na dzień wydania opinii) nadwyżka operacyjna (*dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi*) w kwocie 1.864.497,37 zł na dzień 30 września 2017 roku wyniosła 2.097.762,80 zł, tj. 93,0 % planu.

Za okres objęty oceną gmina uzyskała dodatni wynik finansowy w wysokości 962.917,48 zł, przy planowanym deficycie budżetowym w kwocie 5.446.416,95 zł. Wypracowana na dzień 30 września br. nadwyżka budżetowa jest wynikiem niskiej realizacji wydatków majątkowych. Skład Orzekający wskazuje, że nie wykonanie dochodów majątkowych w zakładanych wielkościach będzie wpływać na sytuację finansową Jednostki, zarówno w roku budżetowym 2017 jak i w latach przyszłych. Powyższe należy mieć na uwadze przy dokonywaniu zmian w budżecie roku bieżącego, jak i opracowaniu „prognoz” na kolejne lata.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wskazuje, że przyjęte w Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą 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.

Dokonane przez Skład Orzekający ustalenia pozwoliły wyrazić opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

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.

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

Otrzymuje:

Urząd Miejski w Dobrzyniu nad Wisłą