

Uchwała Nr 80/K/2018
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 8.10.2018 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 Osieńska

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 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.257.500,00 zł planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Dobrzyń nad Wisłą w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Dobrzyń nad Wisłą kredytu długoterminowego w wysokości 3.257.500,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu Gminy związanego z realizacją zadań inwestycyjnych ujętych w budżecie gminy **formułując uwagi zawarte w uzasadnieniu.**

Planowany do zaciągnięcia kredyt przeznaczony zostanie na zadania inwestycyjne pn.:

- 1) „Opracowanie dokumentacji projektowej wraz z budową sieci wodociągowej w miejscowości Krojczyn” – 300.000,00 zł,
- 2) „Projekt i budowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Krojczyn” – 40.000,00 zł,
- 3) „Przebudowa i rozbudowa SUW w Grochowalsku”- 840.000,00 zł,
- 4) "Projekt i budowa sieci wodociągowej w Grochowalsku"- 50.000,00 zł,
- 5) "Poprawa zarządzania infrastruktury wodociągowej na terenie gminy Dobrzyń nad Wisłą"- 149.500,00 zł,
- 6) „Budowa chodnika przy ul. Rycerzy Dobrzyńskich"- 30.000,00 zł,
- 7) „ Opracowanie projektu technicznego na przebudowę ul. Polnej w Dobrzyniu nad Wisłą"- 40.000,00 zł,
- 8) „ Remont drogi gminnej Bętlewo-Kisielew-Szpiegowo"- 600.000,00 zł,
- 9) „Przebudowa drogi gminnej do cmentarza w Grochowalsku"- 288.000,00 zł,

- 10) „Zakup kotła na potrzeby centralnie ciepłej 100 kW wody-kotłownia Licealna 2”- 40.000,00 zł,
- 11) „Projekt i budowa sieci monitoringowej dla miasta Dobrzyń nad Wisłą”- 150.000,00 zł.,
- 12) „Zakup sprzętu komputerowego”- 210.000,00 zł,
- 13) „Przebudowa wodociągu i kanalizacji przy ulicy Służba Polsce w Dobrzyniu nad Wisłą”- 200.000,00 zł,
- 14) „Wykup gruntów”- 320 000 zł.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

Uzasadnienie

Burmistrza 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 wysokości 3.257.500,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu Gminy związanego z realizacją zadań inwestycyjnych ujętych w budżecie gminy.

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 2018 rok (uchwała Nr LVII/277/2018 Rady Miejskiej Dobrzyń nad Wisłą z dnia 14 września 2018 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą na 2018 r.) przewiduje dochody w wysokości 47.348.906,21 zł, wydatki w wysokości 57.631.228,21 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 10.282.322,00 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z: zaciąganych pożyczek i kredytów w kwocie 8.554.445,41 zł, pożyczek na finansowanie zadań realizowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.666.880,28 zł oraz z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) w kwocie 60.996,31 zł.

Przychody zaplanowano w wysokości 10.550.634,00 zł z tytułu zaciąganych: pożyczek i kredytów (8.785.389,49 zł), pożyczek na finansowanie zadań realizowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (1.666.880,28 zł) oraz z wolnych środków (98.364,23 zł). Rozchody zaplanowano w wysokości 268.312,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych.

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego stanowi Zarządzenie Nr F.0050.77.2018 Burmistrza Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą z dnia 26 września 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 3.257.500,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu Gminy związanego z realizacją zadań inwestycyjnych ujętych w budżecie gminy pn.:

- 1) „Opracowanie dokumentacji projektowej wraz z budową sieci wodociągowej w miejscowości Krojczyn” – 300.000,00 zł,
- 2) „Projekt i budowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Krojczyn” – 40.000,00 zł,
- 3) „Przebudowa i rozbudowa SUW w Grochowalsku”- 840.000,00 zł,
- 4) „Projekt i budowa sieci wodociągowej w Grochowalsku”- 50.000,00 zł.,
- 5) „Poprawa zarządzania infrastruktury wodociągowej na terenie gminy Dobrzyń nad Wisłą”- 149.500,00 zł,
- 6) „Budowa chodnika przy ul. Rycerzy Dobrzyńskich”- 30.000,00 zł,
- 7) „Opracowanie projektu technicznego na przebudowę ul. Polnej w Dobrzyniu nad Wisłą”- 40.000,00 zł,
- 8) „ Remont drogi gminnej Bętlewo-Kisielewo-Szpiegowo”- 600.000,00 zł,
- 9) „Przebudowa drogi gminnej do cmentarza w Grochowalsku”- 288.000,00 zł,
- 10) „Zakup kotła na potrzeby centralnie ciepłej 100 kW wody-kotłownia Licealna 2”- 40.000,00 zł,
- 11) „Projekt i budowa sieci monitoringowej dla miasta Dobrzyń nad Wisłą”- 150.000,00 zł,
- 12) „Zakup sprzętu komputerowego”- 210.000,00 zł,
- 13) „Przebudowa wodociągu i kanalizacji przy ulicy Służba Polsce w Dobrzyniu nad Wisłą”- 200.000,00 zł,
- 14) „Wykup gruntów”- 320 000 zł.

W zarządzeniu określono, iż spłata kredytu nastąpi w latach 2020 – 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.

W uchwale Nr XLVI/240/2018 Rady Miejskiej Dobrzyń nad Wisłą z dnia 9 stycznia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą na 2018 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 10.183.957,77 zł.

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o Uchwałę Nr LVIII/279/2018 Rady Miejskiej Dobrzyń nad Wisłą z dnia 28 września 2018 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą na lata 2018 – 2030 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe Gminy.

Ustalono, że Gmina Dobrzyń nad Wisłą na dzień 31.12.2017 roku posiadała zobowiązania w wysokości 3.591.030,23 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 10.452.269,77 zł, zadłużenie Gminy wyniesie 14.043.300,00 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 268.312,00 zł zadłużenie Gminy na dzień 31.12.2018 roku wyniesie 13.774.988,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 28,8 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2018 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2030.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2019 - 2030 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 2018 – 2030 kształtować się będzie następująco:

Rok	Wskaźnik % planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń)	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	0,10	0,42	0,10
2019	1,53	3,09	2,76
2020	2,85	6,13	5,80
2021	3,22	7,49	7,49
2022	3,11	9,62	9,62
2023	3,09	10,70	10,70
2024	3,06	11,36	11,36
2025	2,97	12,13	12,13
2026	2,92	12,13	12,13
2027	2,83	12,13	12,13
2028	2,46	12,13	12,13
2029	2,41	12,13	12,13
2030	1,95	12,13	12,13

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2018 – 2030 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 – 2030) 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 2018 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 (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) wynosi 0,32 % prognozowanych dochodów. Natomiast różnica ta maleje w odniesieniu do wskaźnika

dopuszczalnej spłaty zadłużenia obliczonego w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok prognozy i w 2018 roku relacje te są równe.

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 2018, na który 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 w wysokości 255.000 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.

Uchwalony przez Radę Miejską budżet Gminy Dobrzyń nad Wisłą na 2018 rok (po wprowadzeniu zmian) za pierwsze półrocze br. został wykonany po stronie dochodów w wysokości 19 817 104,69 zł, tj. 42,5 % planu i po stronie wydatków w kwocie 18 697 522,51 zł, tj. 32,8 % planu. W wyniku realizacji budżetu dochody bieżące wykonano w wysokości 19 581 160,61 zł, tj. 53,4 % planu, w tym dochody własne w kwocie 5 760 236,72 zł, tj. 42,3 % planu rocznego. Dochody majątkowe wykonano w wysokości 235 944,08 zł, tj. 2,4 % planu, w tym dochody ze sprzedaży majątku na plan 255 000,00 zł zrealizowano w wysokości 5 000,00 zł. Wydatki bieżące zrealizowano w wysokości 18 474 202,00 zł, tj. 52,4 % planu, a wydatki majątkowe w wysokości 223 320,51 zł, tj. 1,0 % planu. Zaplanowane w budżecie inwestycje w kwocie 21 652 779,18 zł stanowią 38,0 % planowanych wydatków budżetowych. Na zadania realizowane w ramach programów i projektów finansowanych i współfinansowanych przy udziale środków unii europejskiej zaplanowano dochody w kwocie 5 932 609,00 zł i wydatki w wysokości 6 625 990,39 zł. W omawianym okresie dochody wykonano w kwocie 248 233,15 zł, a wydatki zrealizowano w wysokości 374,43 zł. Wykazane w sprawozdaniu Rb 27 S z wykonania planów dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za I półrocze br. zaległości wynoszą 3 778 511,89 zł i uległy zwiększeniu w odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego o kwotę 695 537,08 zł. Zadłużenie Gminy na koniec okresu sprawozdawczego, zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wyniosło 5 415 373,23 zł, tj. 11,6 % planowanych dochodów budżetowych.

W wyniku realizacji dochodów i wydatków w podanych wyżej wysokościach budżet Gminy na koniec analizowanego okresu zamknął się nadwyżką budżetową w wysokości 1 119 582,18 zł przy planowanym deficycie budżetowym w kwocie 10 282 322,00 zł. Wypracowana na dzień 30 czerwca br. nadwyżka budżetowa jest wynikiem niskiej realizacji wydatków majątkowych. Przyjęta w planie budżetu na 2018 rok nadwyżka operacyjna (dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) w kwocie 1 400 503,18 zł na dzień 30 czerwca 2018 roku wynosi 1 106 958,61 zł. Zatem spełniony został wymóg art. 242 ustawy.

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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający orzekł jak w sentencji.

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