

Uchwała Nr 60/K/2018
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 31.07.2018 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 15 maja 2018 roku (z późn. zm.) 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. 2077 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Kowal wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, uchwała co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku przez Gminę Kowal kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie Gminy pn. „Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej będących własnością Gminy Kowal – budynków Szkoły w miejscowości Nakonowo oraz budynku świetlicy wiejskiej w miejscowości Czerniewiczki” .

§ 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

Wójt Gminy Kowal wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanej opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie Gminy pn. „Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej będących własnością Gminy Kowal – budynków Szkoły w miejscowości Nakonowo oraz budynku świetlicy wiejskiej w miejscowości Czerniewiczki”.

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

1. Budżet Gminy Kowal na 2018 rok (uchwała XXXIX/238/18 Rady Gminy Kowal z dnia 13 lipca 2018 roku w sprawie zmiany budżetu Gminy Kowal na 2018 r.) przewiduje: dochody w wysokości 16.241.422,55 zł, wydatki w wysokości 19.141.422,55 zł oraz deficyt budżetu w kwocie 2.900.000,00 zł.

Deficyt ten planuje się sfinansowany przychodami pochodzącymi z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 2.900.000,00 zł. Planowane źródło sfinansowania deficytu jest zgodne z postanowieniami art. 217 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.).

Przychody zaplanowano w kwocie 3.433.530,00 zł z tytułu kredytów i pożyczek (1.863.530,00 zł) oraz z tytułu pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (1.570.000,00 zł). Rozchody zaplanowano w wysokości 534.530,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych.

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego stanowi Uchwała Nr XXXIXI/237/18 Rady Gminy Kowal z dnia 13 lipca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie Gminy pn. „Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej będących własnością Gminy Kowal – budynków Szkoły w miejscowości Nakonowo oraz budynku świetlicy wiejskiej w miejscowości Czerniewiczki”.

W uchwale określono, iż spłata kredytu nastąpi w 2019 roku po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej. 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 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o Uchwałę Nr XXXVIII/230/2018 Rady Gminy Kowal z dnia 12 czerwca 2018 roku w sprawie zmiany uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowal na lata 2018 – 2030 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe.

Ustalono, że Gmina Kowal na dzień 31.12.2017 roku posiadała zobowiązania w wysokości 3.856.730,00 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 3.433.530,00 zł, po spłacie rat pożyczek i kredytów, ujętych po stronie rozchodów w wysokości 534.530,00 zł zadłużenie gminy na dzień 31.12.2018 roku wyniesie 6.756.730,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 41,6 % 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 spłata rat pożyczek i kredytów planuje z nadwyżki budżetowej.

4. Na podstawie ww. uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowal 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	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	4,16	6,31	7,40
2019	4,30	6,10	7,19
2020	5,09	8,44	9,53
2021	3,33	11,66	11,66
2022	2,19	13,76	13,76
2023	3,43	13,12	13,12
2024	4,04	12,50	12,50
2025	3,71	14,98	14,98
2026	3,63	17,72	17,72
2027	3,59	20,06	20,06
2028	3,56	19,93	19,93
2029	2,93	19,95	19,95
2030	0,99	19,82	19,82

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 zauważa, 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.

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

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

Otrzymuje:
Urząd Gminy w Kowalu