

Uchwała Nr 6/K/2020
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 6.02.2020 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 1/2020 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 31 stycznia 2020 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 2019 r. poz. 2137) 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 Wójta Gminy Gąsawa wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.100.000,00 zł planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Gąsawa w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Gąsawa kredytu długoterminowego w wysokości 2.100.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu Gminy w wysokości 2.000.000,00 zł.,
- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 100.000,00 zł.

§ 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 Gąsawa pismem nr F. 3051.2.2020 z dnia 3 lutego 2020 roku wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.100.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu Gminy w wysokości 2.000.000,00 zł.,
- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 100.000,00 zł.

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

1. Budżet Gminy Gąsawa na 2020 rok (Uchwała Nr XIV/106/2020 Rady Gminy w Gąsawie z dnia 7 stycznia 2020 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Gąsawa na 2020 r.) przewiduje dochody w wysokości 25.383.833,66 zł, wydatki w wysokości 28.133.833,66 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 2.750.000,00 zł.

Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 2.000.000,00 zł i pożyczek w kwocie 750.000,00 zł. Planowane w budżecie Gminy na 2020 rok przychody w łącznej wysokości 2.950.000,00 zł w pełni pokrywają planowany deficyt (2.750.000,00 zł) i spłatę zobowiązań (200.000,00 zł.).

W uchwale zmieniającej budżet Gminy Gąsawa na 2020 rok ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) - dalej ustawa, limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego w 2020 roku deficytu w wysokości 2.750.000,00 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 100.000,00 zł oraz na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w wysokości 500.000,00 zł. Kwota opiniowanego kredytu mieści się w ustalonych limitach.

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego stanowi Zarządzenie Nr 143/2020 Wójta Gminy Gąsawa z dnia 30 stycznia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.100.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu Gminy w wysokości 2.000.000,00 zł.,
- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 100.000,00 zł.

W zarządzeniu spłatę kredytu określono z dochodów własnych Gminy w terminach określonych w umowie kredytowej, lecz nie później niż do 31 grudnia 2030 roku. Przeznaczenie zaciąganego kredytu na powyższe cele jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W § 15 pkt 2 i 3 Uchwały Nr XIV/106/2020 Rady Gminy w Gąsawie z dnia 7 stycznia 2020 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Gąsawa na 2020 r. Rada Gminy upoważniła Wójta Gminy m. do zaciągania kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu Gminy do kwoty 2.750.000,00 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 100.000,00 zł.

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o Uchwałę Nr XV/112/2020 Rady Gminy w Gąsawie z dnia 24 stycznia 2020 roku w sprawie wprowadzenia zmian do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gąsawa na lata 2020 – 2030 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe. Ustalono, że Gmina Gąsawa na dzień 31 grudnia 2019 roku posiadała zobowiązania w wysokości 1.403.927,20 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 2.850.000,00 zł, po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 200.000,00 zł i wydatków w wysokości 77.122,80 zł, zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniesie 3.976.804,40 zł (wartość nominalna), co stanowi 15,7 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2020 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2030. Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina nie udzieliła poręczeń i gwarancji na realizację zadań własnych jednostki samorządu terytorialnego.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnego, o których mowa w art. 72 1 pkt 2 oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2020 roku przez Gminę Gąsawa nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2020 rok. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata wnioskowanego kredytu wraz z odsetkami nastąpi z dochodów własnych gminy w terminach określonych w umowie kredytowej, nie później niż do dnia 31 grudnia 2030 roku.

Relację łącznej kwoty spłat do planowanych dochodów ogółem w latach 2020-2030 przeanalizowano pod kątem zachowania normy, o której stanowi przepis art. 243 ustawy. Z przedłożonej Uchwały XV/112/2020 Rady Gminy w Gąsawie z dnia 24 stycznia 2020 roku w sprawie wprowadzenia zmian do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gąsawa na lata 2020 – 2030 wynika, iż relacje rocznego obciążenia budżetu w związku z zaciągniętymi zobowiązaniami do planowanych dochodów ogółem budżetu w latach 2020 - 2030 w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy nie przekroczą średniej arytmetycznej, o której stanowi przepis art. 243 ust. 1 ustawy. Planowany wskaźnik obciążenia budżetu obsługą zadłużenia w 2020 roku (kolumna 8.1 WPF) wynosi 1,22 % planowanych dochodów i kształtuje się poniżej dopuszczalnego poziomu określonego na podstawie art. 243 ustawy wynoszącego 3,88 % (kolumna 8.3 WPF).

Skład Orzekający wskazuje jednak, iż w latach 2021 - 2022 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 będzie w granicach wskaźnika maksymalnego, gdyż zapas pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zadłużenia, a planowanym wskaźnikiem spłaty wynosi odpowiednio tylko 0,72 % i 0,54 % prognozowanych dochodów.

Gmina działając w określonych warunkach prawnych i ekonomicznych przewidziała w wieloletniej prognozie finansowej środki na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych planowanych na 2020 rok, jak również w latach kolejnych prognozy. 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).

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w roku 2020 w Gminie Gąsawa źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych będą przychody z kredytów (100.000,00 zł) i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, natomiast w latach kolejnych planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

4. W latach spłaty przedmiotowego kredytu zostanie zachowana zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Gmina Gąsawa zachowała ustawowe wskaźniki spłaty zadłużenia oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu. Należy jednak mieć na uwadze wskazania zamieszczone w uzasadnieniu.

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 począwszy od roku 2022 zmienia się zasady wyliczania wymogu wynikającego z art. 242 i wolne środki nie będą już miały wpływu na spełnienie omawianego wskaźnika.

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