Elektronicznie podpisany przez:
Włodzimierz Górzyński
dnia 20 grudnia 2018 r.

Uchwała Nr 35/K/2018
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 19 grudnia 2018 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Dąbrowa Chełmińska w 2018 roku.

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561 j.t.) zarządzenia Nr 18/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 1 października 2018 roku w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

Przewodniczący Składu Orzekającego	*- Włodzimierz Górzyński*
Członek Składu Orzekającego	*- Lidia Dudek*
Członek Składu Orzekającego	*- Andrzej Tatkowski*

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie z uwagą** możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 91 876,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie deficytu.

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Dąbrowa Chełmińska pismem znak FN.3051.2.2018. ZP z dnia 6 grudnia 2018 roku na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych[1].

Wójt Gminy Zarządzeniem Nr 0050.75.2018 z dnia 28 września 2018 roku dokonał zmiany uchwały budżetowej na 2018 rok. Podstawowe parametry budżetu Gminy Dąbrowa Chełmińska są następujące:

[1] Dz. U. z 2017 r. poz.2077 tj.z poźn. zm.

- dochody 41 883 965,13 zł,
- wydatki 42 864 019,13 zł,
- deficyt 980 054,00 zł.

Na dzień wydawania opinii, w porównaniu z opinią Nr 8 Składu Orzekającego Nr 2 z dnia 25 kwietnia 2018 roku dotyczącą możliwości spłaty kredytu na sfinansowanie deficytu, planowany deficyt nie uległ zmianie. Jako źródło pokrycia planowanego na 2018 rok deficytu Gmina wskazała przychody z pożyczki długoterminowej w wysokości 888 178,00 zł oraz kredyt w wysokości 91 876,00 zł.

Rada Gminy uchwałą Nr 1.16.2018 z dnia 23 listopada 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego postanowiła zaciągnąć kredyt w wysokości 91 876,00 zł na sfinansowanie deficytu z przeznaczeniem środków kredytu na realizację zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Strzyżawa, budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w miejscowościach Wałdowo Królewskie i Boluminek oraz budowa wodociągu w miejscowości Gzin". Kwota kredytu wraz z ww. wysokością pożyczki stanowi całkowite sfinansowanie deficytu. Jak wynika z powyższej uchwały kredyt podobnie jak pożyczka będzie spłacany w latach 2021-2028.

Skład Orzekający po przeanalizowaniu ww. dokumentów, uchwały WPF na lata 2018 – 2028 i sprawozdań budżetowych Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-Z Gminy za 2017 rok oraz 3 kwartały 2018 roku stwierdził co następuje.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota planowanego do zaciągnięcia przez Gminę kredytu nie przekracza kwoty limitu określonego w uchwale budżetowej. Ponadto, wydatki na zadanie, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie zarówno w planie wydatków, jak i w wykazie zadań inwestycyjnych jako planowane do realizacji w 2018 roku.

W prognozowanym na 2018 roku zadłużeniu uwzględniono kwotę planowanego do zaciągnięcia kredytu.

Z dokumentacji przekazanej przez wnioskodawcę, tj. WPF na lata 2018-2028 oraz sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2018 roku wynika, że Gmina nie udzieliła poręczeń.

Sytuacja finansowa Gminy Dąbrowa Chełmińska za rok 2017 przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu stanowi nadwyżka budżetowa w wysokości 87 342,45 zł., przy planowanym deficycie w wysokości 679 292,00 zł., nadwyżka operacyjna wynosi 1 373 959,62 zł., natomiast zadłużenie Gminy na koniec ww. okresu według WPF z dnia 29 marca 2018 roku wynosi 6 453 974,00 zł., co stanowi 15,53 % w relacji do dochodów planowanych. Kwota zadłużenia nie uległa zmianie na koniec III kwartału 2018 roku. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS za 3 kwartały 2018 roku dochody budżetowe wykonano w wysokości 29 671 245,84 zł, tj., co stanowi 70,84 % planu, wydatki w wysokości 27 024 407,64 zł, co stanowi 63,05 % planu. Wynik finansowy zamknął się nadwyżką budżetową w kwocie 2 646 838,20 zł, przy planowanym deficycie 980 054,00 zł, natomiast nadwyżka operacyjna wynosi 3 793 838,26 zł.

Gmina nie posiada innych tytułów dłużnych. Zobowiązania wymagalne za 2017 rok nie wystąpiły, podobnie jak w okresie za 3 kwartały 2018 roku. Na 2018 rok Gmina zaplanowała budżet z deficytem w kwocie 980 054,00 zł., tj. na poziomie 2,34 % planowanych dochodów. Źródłem pokrycia planowanego deficytu jak zapisano powyżej będzie pożyczka długoterminowa oraz kredyt długoterminowy. Wymogi określone przepisami art. 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) zostały spełnione w całym okresie obowiązywania prognozy, pomimo tego Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2021 – 2023 różnica pomiędzy wskaźnikami planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań a dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty wynosi odpowiednio 0,69 %, 0,61 % oraz 0,79 %, co w przypadku pogorszenia relacji, o których stanowi art. 243 może oznaczać dla Gminy brak możliwości związanych z uchwaleniem budżetu na dany rok. O trudnej sytuacji finansowej Gminy świadczy m. in. wydłużony okres spłaty zobowiązań w którym Gmina zamierza spłacać pożyczkę i kredyt. Skład Orzekający w opiniach wydanych w 2018 roku niejednokrotnie zwracał uwagę na konieczność podejmowania działań zmierzających do ustabilizowania sytuacji finansowej Gminy.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Włodzimierz Górzyński

Pouczenie:
Na podstawie art. 18 ust. 1 pkt 2 w związku z art. 13 pkt 3 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561 j.t.) od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w terminie 14 dni od daty doręczenia opinii