



Uchwała Nr 5/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 Gminę Miasto Aleksandrów Kujawski wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.954.279,36 zł planowanego do zaciągnięcia przez Miasto Aleksandrów Kujawski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Miasto Aleksandrów Kujawski kredytu długoterminowego w wysokości 2.954.279,36 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu miasta w wysokości 1.304.870,36 zł.,
- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 1.649.409,00 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

Miasto Aleksandrów Kujawski wystąpiło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości kredytu długoterminowego w wysokości 2.954.279,36 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu miasta w wysokości 1.304.870,36 zł.,
- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 1.649.409,00 zł.

Analizując zdolność Miasta Aleksandrów Kujawski do wywiązania się z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Budżet Miasta Aleksandrów Kujawski na 2019 rok (Uchwała Nr XVI/135/2020 Rady Miejskiej Aleksandrowa Kujawskiego z dnia 17 stycznia 2020 roku, zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu miasta na 2020 r.) przewiduje dochody w wysokości 58.277.529,52 zł, wydatki w wysokości 59.582.399,88 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 1.304.870,36 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z tytułu zaciąganych kredytów.

Planowane w budżecie miasta przychody w łącznej wysokości 2.954.279,36 zł w pełni pokrywają planowany deficyt (1.304.870,36 zł) i spłatę zobowiązań (1.649.409,00 zł.).

W uchwale budżetowej Miasta Aleksandrów Kujawski na 2020 rok (wraz ze zmianami) ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.304.870,36 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.649.409,00 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 uchwała Nr XVI/137/2020 Rady Miejskiej Aleksandrowa Kujawskiego z dnia 17 stycznia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.954.279,36 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu miasta w wysokości 1.304.870,36 zł.,
- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 1.649.409,00 zł.

W uchwale spłatę kredytu określono w latach 2025 – 2034 z dochodów własnych miasta. 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.

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o Uchwałę Nr XVI/136/2020 Rady Miejskiej Aleksandrowa Kujawskiego z dnia 17 stycznia 2020 roku zmieniającą uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Aleksandrów Kujawski na lata 2020 – 2034 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe. Ustalono, że Miasto Aleksandrów Kujawski na dzień 31 grudnia 2019 roku posiadało zobowiązania w wysokości 6.260.476,00 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 2.954.279,36 zł, po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 1.649.409,00 zł, zadłużenie miasta na dzień 31.12.2020 roku wyniesie 7.565.346,36 zł (wartość nominalna), co stanowi 13,0 % planowanych dochodów budżetu miasta na 2020 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2034.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w 2020 roku miasto spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z kredytów, a w latach 2021 - 2034 z nadwyżki budżetowej. Natomiast przedstawiony w Wieloletniej Prognozie Finansowej planowany wskaźnik obciążenia budżetu obsługą zadłużenia w 2020 roku wynosi 6,32 % planowanych dochodów i kształtuje się poniżej dopuszczalnego poziomu określonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych wynoszącego 7,62 %. W latach spłaty przedmiotowego kredytu (2025-2034) miasto wykazało, że prognozowane obciążenie budżetu obsługą zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika ustalonego dla tych lat. Należy zatem stwierdzić, iż zgodnie z przedłożoną Wieloletnią Prognozą Finansową, wymóg wynikający z cyt. powyżej przepisu art. 243 jest spełniony. Skład Orzekający podkreśla jednak, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2020 – 2034) prognozowanych dochodów, w tym dochodów ze sprzedaży majątku, utrzymania zaplanowanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych (rozumianych jako nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi) oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie miasta.

4. W latach spłaty przedmiotowego kredytu zostanie zachowana również zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej miasta, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Miasto Aleksandrów Kujawski zachowało ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

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 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 miasto jest zobowiązane 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