



**Uchwała Nr 116/K/2018
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 11 grudnia 2018 roku**

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego
przez Gminę Chełmno*

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r, poz. 2077 z późn.zm.) oraz Zarządzenia Nr 18/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 1 października 2018 r. w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

<i>Przewodniczący :</i>	Aleksandra Kwiatkowska	Członek Kolegium RIO
<i>Członkowie :</i>	Piotr Wasiak	Członek Kolegium RIO
	Robert Pawlicki	Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty kredytu w kwocie 1 500 000 zł.

Uzasadnienie

Gmina Chełmno ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 1 500 000 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 68/18 Wójta Gminy Chełmno z dnia 27 listopada 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego oraz Zarządzenie Nr 74/18 Wójta Gminy Chełmno z dnia 10 grudnia 2018 r. w sprawie zmiany Zarządzenia Nr 68/18 Wójta Gminy Chełmno z dnia 27 listopada 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Zarządzenia wydano na podstawie upoważnienia Rady Gminy Chełmno zawartego w § 13 uchwały budżetowej na 2018 rok.

Środki z kredytu Gmina przeznacza na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu (1 034 932,60 zł.) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów (465 067,40 zł.). Przeznaczenie środków z kredytu na wskazane cele jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r, poz. 2077 z późn. zm.). Spłata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2019 – 2021 ze środków własnych samorządu.

W budżecie na 2018 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej kwocie 2 304 945,54 zł, które w pełni pokryją deficyt planowany w kwocie 1 269 945,54 zł oraz spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek w kwocie 1 035 000 zł. Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 2 069 932,60 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych – 220 012,94 zł. oraz spłata pożyczki udzielonej w wysokości 15 000 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec III kwartału 2018 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2018 r. wyniosło 1 568 182 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 6,0%.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2018-2024, Skład Orzekający ustalił, że wskaźnik wyznaczający maksymalny poziom spłat zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych został zachowany w całym okresie objętym prognozą. W wykazanej w WPF prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w latach 2018-2021 zobowiązań na cele wyżej wymienione.

Niemniej jednak Skład Orzekający informuje, że do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Zespół w Toruniu wpłynął projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2019 – 2025. Z dokumentu tego wynika, że w latach 2020-2021 występuje relatywnie niska różnica pomiędzy wskaźnikiem planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w wyżej wskazanym przepisie, a dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań, która wynosi odpowiednio: 0,40% i 0,92%.

W przedstawionej powyżej sytuacji, Skład Orzekający wskazuje na konieczność bieżącej analizy poziomu realizacji zadań ujętych w Prognozie. Wykonanie budżetu roku 2018 i lat następnych ma bezpośredni wpływ na kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niekorzystne odchylenie w wykonaniu dochodów i wydatków budżetowych

w stosunku do wielkości prognozowanych w poszczególnych latach może spowodować przekroczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań.

Naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy skutkuje brakiem możliwości uchwalenia budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

Gmina działając w określonych warunkach prawnych i ekonomicznych przewidziała w Wieloletniej Prognozie Finansowej środki na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych i na spłatę zaciąganej pożyczki.

Pouczenie: Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Aleksandra Kwiatkowska
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy