

**Uchwała Nr 108/K/2018  
Składu Orzekającego Nr 12  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy  
z dnia 23 listopada 2018 roku**

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

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 zastrzeżeniem możliwości spłaty kredytu w kwocie 1 500 000 zł.

## Uzasadnienie

Gmina Janikowo ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 1 500 000 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Nr XXXIX/330/2018 Rady Miejskiej w Janikowie z dnia 9 listopada 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Środki z kredytu Gmina przeznacza na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Przeznaczenie środków z kredytu na wskazany cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 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 do roku 2030, ze środków własnych samorządu.

W budżecie na 2018 r. Gmina zaplanowała nadwyżkę budżetową w wysokości 233 801,30 zł, którą przeznacza na pokrycie spłat rat kapitałowych przypadających na rok 2018 od wcześniej zaciągniętych przez gminę pożyczek i kredytów.

Jednostka planuje przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w łącznej kwocie 1 500 000 zł, które wraz z nadwyżką budżetową w pełni pokryją spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Kwota planowanych rozchodów z tytułu spłat zobowiązań wynosi 1 733 801,30 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec III kwartału 2018 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2018 r. wyniosło 16 545 635,17 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 29,8%.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2018-2030, 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 roku 2018 zobowiązań na cel wymieniony wyżej.

Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2019-2020 występują stosunkowo niskie różnice między dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowaną łączną kwotą spłat zobowiązań, które wynoszą odpowiednio 0,09% oraz 0,72%.

Ponadto należy wskazać, że do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Zespół w Toruniu wpłynął projekt uchwały w sprawie budżetu na rok 2019 Gminy i Miasta Janikowo oraz projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2019 – 2030. Z obu tych dokumentów wynika, że Gmina w roku 2019 i latach następnych planuje nadwyżki budżetowe, które przeznacza na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Ponadto planuje się w roku 2019 dochody ze sprzedaży mienia w wysokości 1 350 000 zł. Należy wskazać, że dochody z tego tytułu mają znaczący wpływ na spełnienie przez JST relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, która jak wynika z przedłożonego projektu wpl w latach 2019 -2020 pozostaje nadal na niepokojąco niskim poziomie tj. w:

- roku 2019 4,72% do 4,84%;
- roku 2020 5,61% do 5,88%.

Ponadto Skład Orzekający zwraca uwagę, że w trakcie 2018 roku nastąpiło znaczne obniżenie planowanych dochodów ze sprzedaży mienia, co miało istotny wpływ na obniżenie dopuszczalnego wskaźnika spłat zobowiązań.

W takiej sytuacji finansowej samorządu, niekorzystne odchylenia w realizacji wielości zakładanych w budżecie mogą spowodować przekroczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań.

Naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych 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 zaciąganego kredytu.

**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