

Uchwała Nr 43/K/2018
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 28.06.2018 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 15 maja 2018 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący	-	Jan Sieklucki
Członkowie:	-	Halina Strzelecka
	-	Robert Pawlicki

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 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 230.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Lubanie w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Lubanie kredytu długoterminowego w wysokości 230.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu Gminy związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa drogi gminnej Sarnówka - Kałęczynek”.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Od niniejszej opinii 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 Lubanie zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 230.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu Gminy związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa drogi gminnej Sarnówka - Kałęczynek”.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy analizując zdolność Gminy Lubanie do wywiązania się z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań oparł się na następującej dokumentacji:

1. Uchwale Nr XXXII/209/2018 Rady Gminy Lubanie z dnia 12 czerwca 2018 roku w sprawie zmiany budżetu Gminy Lubanie na 2018 rok,
2. Uchwale Nr XXXII/210/2018 Rady Gminy Lubanie z dnia 12 czerwca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego w latach 2018 – 2027 w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania pn. „Przebudowa drogi gminnej Sarnówka - Kałęczynek”.

Analiza powyższych dokumentów pozwala ustalić, co następuje:

Strona formalno - prawna ww. dokumentów nie budzi zastrzeżeń. W uchwale zmieniającej budżet Gminy Lubanie na 2018 rok (wg stanu na dzień złożenia wniosku) zaplanowano dochody w wysokości 21.192.920,49 zł, wydatki w wysokości 25.100.017,58 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 3.907.097,09 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych pożyczek i kredytów w kwocie 3.299.685,10 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 607.411,99 zł.

Planowane w budżecie gminy w 2018 r. przychody w łącznej wysokości 4.433.205,09 zł w pełni pokrywają planowany w 2018 roku deficyt (3.907.097,09 zł) i spłatę zobowiązań (526.108,00 zł.)

Skład Orzekający po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy Lubanie za I kwartał 2018 rok,
- Uchwały Nr XXXII/208/2018 Rady Gminy Lubanie z dnia 12 czerwca 2018 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubanie na lata 2018 - 2027, uwzględniając dotychczas wydane przez Izbę opinie o zdolności spłaty przez Gminę Lubanie zaciągniętych pożyczek i kredytów stwierdził co następuje;

1. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu w kwocie 230.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu Gminy związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa drogi gminnej Sarnówka - Kałużynek” jest Uchwała Nr XXXII/210/2018 Rady Gminy Lubanie z dnia 12 czerwca 2018 roku. W uchwale określono, iż spłata kredytu nastąpi w latach 2020 - 2027 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Przeznaczenie zaciąganego kredytu na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.)
2. Ustalono, że Gmina Lubanie na dzień 31.12.2017 roku posiadała zobowiązania w wysokości 2.100.467,24 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 3.299.685,10 zł, zadłużenie gminy wyniesie 5.400.152,34 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 526.108,00 zł zadłużenie gminy na dzień 31.12.2018 roku wyniesie 4.874.044,34 zł (wartość nominalna), co stanowi 23,0 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2018 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2027.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2019 – 2027 Gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z nadwyżki budżetowej.

Na podstawie ww. uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubanie wraz z prognozą długu i spłaty zobowiązań Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2018 - 2027 kształtować się będzie następująco:

Rok	Wskaźnik % planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań	Dopuszczalny % wskaźnik spłaty zobowiązań, obliczany w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok prognozy	Dopuszczalny % wskaźnik spłaty zobowiązań, obliczany w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
1	2	3	4
2018	2,06	8,82	10,19
2019	3,35	6,32	7,69
2020	3,13	4,45	5,82
2021	3,59	5,57	5,57
2022	3,72	7,44	7,44
2023	3,61	7,50	7,50
2024	3,58	7,48	7,48
2025	3,49	7,16	7,16
2026	3,38	6,93	6,93
2027	2,99	6,91	6,91

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2018 – 2027 poziom spłaty zobowiązań gminy kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2018 – 2027) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz dochodów ze sprzedaży majątku, oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie gminy.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Gmina Lubanie zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Jan Sieklucki
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy

Otrzymuje:
Urząd Gminy w Lubaniu