



Uchwała Nr 56/K/2017
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 11.09.2017 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony zarządzeniem Nr 3/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 stycznia 2016 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący	-	Jan Sieklucki
Członkowie:	-	Halina Strzelecka
	-	Daniel Jurewicz

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 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Lubanie wniosku o wydanej opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.200.000,00 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 2.200.000,00 zł (uruchamianego w transzach: w 2017 roku w kwocie 1.300.000,00 zł i w 2018 roku w kwocie 900.000,00 zł), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w latach 2017 i 2018 deficytu budżetu Gminy związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa Przedszkola Samorządowego w Lubaniu”.

§ 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 2.200.000,00 zł (uruchamianego w transzach: w 2017 roku w kwocie 1.300.000,00 zł i w 2018 roku w kwocie 900.000,00 zł), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w latach 2017 i 2018 deficytu budżetu Gminy związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa przedszkola Samorządowego w Lubaniu”.

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 XXV/149/2017 Rady Gminy Lubanie z dnia 29 sierpnia 2017 roku w sprawie zmiany budżetu Gminy Lubanie na 2017 rok,
2. Uchwale Nr XXV/147/2017 Rady Gminy Lubanie z dnia 29 sierpnia 2017 roku w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Lubanie długoterminowego kredytu bankowego w latach 2017 – 2018 na sfinansowanie zadania pn. „Budowa Przedszkola Samorządowego w Lubaniu”.

Analiza powyższych dokumentów pozwala ustalić, co następuje:

Strona formalno - prawna ww. dokumentów nie budzi zastrzeżeń. W uchwałach zmieniających budżet Gminy Lubanie na 2017 rok (wg stanu na dzień złożenia wniosku) zaplanowano dochody w wysokości 18.799.630,41 zł, wydatki w wysokości 21.003.685,14 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 2.204.054,73 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych pożyczek i kredytów w kwocie 1.460.000,00 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 744.054,73 zł.

Planowane w budżecie gminy w 2017 r. przychody w łącznej wysokości 2.727.813,96 zł w pełni pokrywają planowany w 2017 roku deficyt (2.204.054,73 zł) i spłatę zobowiązań (523.759,23 zł.)

Skład Orzekający po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy Lubanie za I półrocze 2017 roku,
- Uchwały Nr XXV/148/2017 Rady Gminy Lubanie z dnia 29 sierpnia 2017 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubanie na lata 2017 - 2024, 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 2.200.000,00 zł (uruchamianego w transzach: w 2017 roku w kwocie 1.300.000,00 zł i w 2018 roku w kwocie 900.000,00 zł) stanowi Uchwała Nr XXV/147/2017 Rady Gminy Lubanie z dnia 29 sierpnia 2017 roku w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Lubanie długoterminowego kredytu bankowego w latach 2017 – 2018 na sfinansowanie zadania pn. „Budowa Przedszkola Samorządowego w Lubaniu”.

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 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.).

2. Ustalono, że Gmina Lubanie na dzień 31.12.2016 roku posiadała zobowiązania w wysokości 1.855.818,51 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 1.460.000,00 zł, zadłużenie gminy wyniesie 3.315.818,51 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 523.759,23 zł zadłużenie gminy na dzień 31.12.2017 roku wyniesie 2.792.059,28 zł (wartość nominalna), co stanowi 14,9 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2017 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2027.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w 2018 Gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z kredytów i pożyczek, a w latach 2019 – 2027 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 2017 - 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
2017	1,53	7,78	9,37
2018	1,90	7,24	8,82
2019	2,79	6,21	7,79
2020	2,22	7,13	7,13
2021	2,37	9,49	9,49
2022	2,20	10,86	10,86
2023	2,00	10,26	10,26
2024	1,97	10,11	10,11
2025	1,93	10,16	10,16
2026	1,89	10,57	10,57
2027	4,40	10,57	10,57

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2017 – 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 (2017 – 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 Lubanie