

Uchwała Nr 57/K/2018
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 20.07.2018 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 1/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 12 stycznia 2018 roku (z późn. zm.) w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący	-	Jan Sieklucki
Członkowie:	-	Halina Strzelecka
	-	Elżbieta Osińska

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. 2077 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Lubienia Kujawskiego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.500.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Lubień Kujawski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Lubień Kujawski kredytu długoterminowego w wysokości 5.500.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu gminy w wysokości 5.136.800,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 363.200,00 zł.

§ 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

Burmistrz Lubienia Kujawskiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanej opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.500.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu gminy w wysokości 5.136.800,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 363.200,00 zł.

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

1. Budżet Gminy Lubień Kujawski na 2018 rok (Uchwała Nr XXXII/298/2018 Rady Miejskiej w Lubieniu Kujawskim z dnia 28 czerwca 2018 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lubień Kujawski na 2018 r.) przewiduje dochody w wysokości 34.789.767,39 zł, wydatki w wysokości 41.638.660,09 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 6.848.892,70 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 5.163.200,00 zł i wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.685.692,70 zł.

Planowane w budżecie gminy w 2018 r. przychody w łącznej wysokości 7.212.092,70 zł w pełni pokrywają planowany w 2018 roku deficyt (6.848.892,70 zł) i spłatę zobowiązań (363.200,00 zł.)

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego stanowi Uchwała Nr XXXIII/306/2018 Rady Miejskiej w Lubieniu Kujawskim z dnia 17 lipca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia w 2018 roku długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 5.500.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu gminy w wysokości 5.136.800,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 363.200,00 zł.

W uchwale spłatę kredytu określono w latach 2020 – 2025 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. 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 (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.).

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o Uchwałę Nr XXXII/297/2018 Rady Miejskiej w Lubieniu Kujawskim z dnia 28 czerwca 2018 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2018 – 2025 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe.

Ustalono, że Gmina Lubień Kujawski na dzień 31.12.2017 roku posiadała zobowiązania w wysokości 4.072.156,00 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 5.526.400,00 zł, (w tym kredytu wnioskowanego 5.500.000,00 zł) zadłużenie gminy wyniesie 9.598.556,00 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości

363.200,00 zł zadłużenie gminy na dzień 31.12.2018 roku wyniesie 9.235.356,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 26,6 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2018 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2025.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2019 – 2025 Gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z nadwyżki budżetowej.

4. Na podstawie ww. uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski 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 – 2025 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	1,48	7,44	9,84
2019	3,16	7,10	9,49
2020	5,30	14,63	17,02
2021	4,57	14,68	14,68
2022	4,98	20,08	20,08
2023	5,93	14,37	14,37
2024	5,16	17,43	17,43
2025	5,92	13,80	13,80

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2018 – 2025 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 Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2018 – 2025) 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 Lubień Kujawski 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 Miejski w Lubieniu Kujawskim.