

Uchwała Nr 61/K/2017
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 28 września 2017 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Golub-Dobrzyń.

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r, poz. 1870 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 3/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 stycznia 2016 r. w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

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

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu w kwocie 1 900 000 zł.

Uzasadnienie

Gmina Golub-Dobrzyń ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 1 900 000 zł.

Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 52.2017 Wójta Gminy Golub-Dobrzyń z dnia 31 sierpnia 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz pokrycie planowanego deficytu budżetowego w 2017 roku. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia Rady Gminy Golub-Dobrzyń zawartego w § 11 pkt 1 lit. b i c uchwały budżetowej na 2017 rok.

Środki z kredytu Gmina przeznacza na:

- sfinansowanie planowanego deficytu, kwota kredytu 827 112 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, kwota kredytu 1 072 888 zł.

Spłata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2019 – 2028 ze środków własnych samorządu. Przeznaczenie środków z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek 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 2016 r., poz. 1870 z późn. zm.).

W budżecie na 2017 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej kwocie 2 420 000 zł, które w pełni pokryją deficyt planowany w kwocie 1 347 112 zł. i spłatę zobowiązań w kwocie 1 072 888 zł z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek. Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 1 900 000 zł oraz wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 520 000 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2017 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2017 r. wyniosło 9 667 966 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 26,8%.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2017-2028, Skład Orzekający ustalił, że wskaźnik wyznaczający maksymalny poziom spłat zadłużenia o którym mowa w art. 243 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych został zachowany w całym okresie objętym prognozą.

Naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z 2009 r. 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.

Należy jednak wskazać, że w roku 2020 występuje stosunkowo niska różnica między wskaźnikiem planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań a dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań. Różnica ta kształtuje się w tym roku na poziomie 0,32%. W tej sytuacji finansowej samorządu, niekorzystne odchylenia w realizacji wielkości prognozowanych w latach 2017-2019 mogą spowodować przekroczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań.

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.

Piotr Wasiak
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy