

Uchwała Nr 28/K/2019
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 18 czerwca 2019 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Lubicz

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869) oraz Zarządzenia Nr 18/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 1 października 2018 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania, Zarządzenia Nr 4/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 1 marca 2019 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania i Zarządzenia Nr 7/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 30 kwietnia 2019 roku w sprawie wyznaczenia 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 możliwość spłaty kredytu w kwocie 18 664 559,00 zł.

Uzasadnienie

Gmina Lubicz ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 18 664 559,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 0050.1.26.2019 Wójta Gminy Lubicz z dnia 31 maja 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2019. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia Rady Gminy Lubicz zawartego w § 14 pkt 2 i 3 uchwały budżetowej na 2019 rok.

Środki z kredytu Gmina przeznacza na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1 179 000,00 zł;
 - spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 17 485 559,00 zł,
- co 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 2019 r., poz. 869).

Z planowanej do zaciągnięcia kwoty 17 485 559,00 zł. przeznaczonej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, kwotę 14 885 559,00 zł. przeznacza się na wcześniejszą spłatę zobowiązań, które przypadają po roku budżetowym, na który uchwalono budżet, co spowoduje obniżenie łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie jego spłaty i jest zgodne z art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Rada Gminy Lubicz w dniu 30 maja 2019 r. podjęła Uchwałę Nr X/123/19 o zmianie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubicz. W załączonych do Uchwały objaśnieniach Jednostka dokonała kalkulacji, z której wynika, że zaciągnięcie nowego zobowiązania przyczyni się do obniżenia kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty. Planowane do zaciągnięcia zobowiązanie zostało ujęte w planie „przychodów-rozchodów” uchwały budżetowej na 2019 rok oraz limitach i upoważnieniach. Na podstawie wyżej wskazanego przepisu art. 243 ust. 3b pkt 1 w WPF kwota 14 885 559,00 zł. została ujęta w kolumnie „łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy”

Spłata rat kapitałowych wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2020-2033 ze środków własnych samorządu, natomiast odsetki będą spłacane od sierpnia 2019 roku.

W budżecie na 2019 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej kwocie 22 974 994,00 zł, które w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 5 489 435,00 zł. oraz spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 17 485 559,00 zł. Źródłami planowanych przychodów są krajowe kredyty i pożyczki w kwocie 18 664 559,00 zł. oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 4 310 435,00 zł..

Zadłużenie Gminy na koniec I kwartału 2019 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2019 r. wyniosło 39 654 613,05 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 40,8%.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2019-2036, 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 2019 zobowiązań na cele wymienione wyżej.

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.

Skład Orzekający wskazuje, że z dniem 1 stycznia 2019 r. weszła w życie ustawa z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U z 2018 r, poz. 2500), która wprowadza istotne zmiany dotyczące, między innymi sposobu wyliczania relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2020-2025 oraz na rok 2026 i lata następne. Ponadto ustawą tą doprecyzowano regulację dotyczącą tytułów dłużnych o inne nienazwane ustawowo umowy (art. 72 ust. 1a).

W związku z powyższym Skład Orzekający wskazuje, że w świetle uchwalonych zmian ustawy o finansach publicznych – Gmina jest zobowiązana na bieżąco analizować swoją indywidualną zdolność do spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 12 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

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