Elektronicznie podpisany przez:
Jan Sieklucki
dnia 14 listopada 2017 r.

Uchwała Nr 75/K/2017
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 14.11.2017 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2017 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 9 listopada 2017 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 Boniewo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.585.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Boniewo w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwala, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminy Boniewo kredytu długoterminowego w wysokości 1.585.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego w 2017 roku deficytu budżetu gminy w kwocie 930.042,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 654.958,00 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

Wójt Gminy Boniewo wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanej opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.585.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego w 2017 roku deficytu budżetu gminy w kwocie 930.042,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 654.958,00 zł.

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

1. Budżet Gminy Boniewo na 2017 rok (uchwała Nr XXIII/155/2017 Rady Gminy Boniewo z dnia 29 września 2017 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Boniewo na 2017 r.) przewiduje dochody w wysokości 18.761.399,37 zł, wydatki w wysokości 20.742.791,37 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 1.981.392,00 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych pożyczek w kwocie 375.000,00 zł i kredytów w kwocie 930.042,00 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 676.350,00 zł.

   Przychody zaplanowano w wysokości 2.636.350,00 zł, w tym: z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.960.000,00 zł i wolnych środków w kwocie 676.350,00 zł.
   Rozchody zaplanowano w wysokości 654.958,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych.

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego stanowi Uchwała Nr XXII/153/17 Rady Gminy Boniewo z dnia 1 września 2017 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego, zmieniona Uchwałą Nr XXIII/157/17 Rady Gminy Boniewo z dnia 29 września 2017 roku w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego. W uchwale określono, iż Gmina Boniewo w 2017 roku planuje zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.585.000,00 zł z przeznaczeniem na:
   - sfinansowanie planowanego w 2017 roku deficytu budżetu gminy w kwocie 930.042,00 zł,
   - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 654.958,00 zł.

   Spłatę kredytu określono w latach 2018 – 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.).

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu uchwałę Nr XXIII/156/17 Rady Gminy Boniewo z dnia 29 września 2017 roku zmieniającą uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Boniewo na lata 2017 – 2027 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe gminy.

Ustalono, że Gmina Boniewo na dzień 31.12.2016 roku posiadała zobowiązania w wysokości 4.974.445,38 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 1.960.000,00 zł, (w tym kredytu wnioskowanego w kwocie 1.585.000,00 zł) zadłużenie gminy wyniesie 6.934.445,38 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 654.958,00 zł zadłużenie gminy na dzień 31.12.2017 roku wyniesie 6.279.487,38 zł (wartość nominalna), co stanowi 33,5 % 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 latach 2017 - 2018 gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z kredytów, a w latach 2019-2027 z nadwyżki budżetowej.

4. Na podstawie ww. uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Boniewo 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	4,29	10,96	11,37
2018	5,58	10,02	10,43
2019	5,64	9,66	10,07
2020	5,89	10,61	10,61
2021	6,57	9,69	9,69
2022	6,15	10,05	10,05
2023	6,04	11,57	11,57
2024	6,30	13,63	13,63
2025	5,98	13,63	13,63
2026	1,55	13,65	13,65
2027	1,33	12,43	12,43

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 Orzekający 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 Boniewo 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 Boniewie.