

**Uchwała Nr 56/K/2018**  
**Składu Orzekającego Nr 13**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 9.04.2018 roku.**

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 15 maja 2018 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący	-	Jan Sieklucki
Członkowie:	-	Halina Strzelecka
	-	Robert Pawlicki

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. poz. 2077 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Lipno wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.580.803,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Lipno w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Lipno kredytu długoterminowego w wysokości 4.580.803,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu gminy związanego z realizacją zadań inwestycyjnych pn.:

- 1) „Budowa drogi Chodorążek – Chlebowo nr 170513C” – 1.072.341,80 zł;
- 2) „Budowa drogi Wichowo – Chełmica nr 170529C” – 395.338,41 zł;
- 3) „Budowa drogi Chlebowo – Wołęcin nr 170575C” – 518.964,04 zł;
- 4) „Budowa drogi Ostrowite + Szczepanki nr 170525C” – 707.313,65 zł;
- 5) „Budowa drogi ul. Sierpecka nr 170695C II etap” – 326.664,25 zł;
- 6) „Budowa punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych w Złotopolu” – 504.180,85 zł;
- 7) Dotacja dla Województwa Kujawsko – Pomorskiego na realizację zadania „Rozbudowa drogi wojewódzkiej Nr 559 Lipno-Kamień Kotowy – granica województwa - budowa ciągów pieszo - rowerowych i chodników wzdłuż drogi wojewódzkiej Nr 559” – 1.056.000 zł.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

## Uzasadnienie

Wójt Gminy Lipno wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, espół we Włocławku z wnioskiem o wydanej opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.580.803,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu gminy związanego z realizacją zadań inwestycyjnych ujętych w budżecie gminy.

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

1. Budżet Gminy Lipno na 2018 rok (Uchwała Nr XXXVII/273/2018 Rady Gminy Lipno z dnia 26 czerwca 2018 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lipno na 2018 r.) przewiduje dochody w wysokości 51.877.607,21 zł, wydatki w wysokości 62.458.739,21 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 10.581.132,00 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 6.941.469,00 zł oraz nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie 3.639.663,00 zł.

Planowane w budżecie gminy w 2018 r. przychody w łącznej wysokości 12.657.745,00 zł w pełni pokrywają planowany w 2018 roku deficyt i spłatę zobowiązań.

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego stanowi Zarządzenie Nr 267/18 Wójta Gminy Lipno z dnia 5 lipca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 4.580.803,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu gminy związanego z realizacją następujących zadań inwestycyjnych:

- a) „Budowa drogi Chodorążek – Chlebowo nr 170513C” – 1.072.341,80 zł;
- b) „Budowa drogi Wichowo – Chelmica nr 170529C” – 395.338,41 zł;
- c) „Budowa drogi Chlebowo – Wolęcin nr 170575C” – 518.964,04 zł;
- d) „Budowa drogi Ostrowite + Szczepanki nr 170525C” – 707.313,65 zł;
- e) „Budowa drogi ul. Sierpecka nr 170695C II etap” – 326.664,25 zł;
- f) „Budowa punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych w Złotopolu” – 504.180,85 zł;
- g) Dotacja dla Województwa Kujawsko – Pomorskiego na realizację zadania „Rozbudowa drogi wojewódzkiej Nr 559 Lipno-Kamień Kotowy – granica województwa - budowa ciągów pieszo - rowerowych i chodników wzdłuż drogi wojewódzkiej Nr 559” – 1.056.000 zł.

W zarządzeniu spłatę kredytu określono w latach 2019 – 2028 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 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.).

W uchwale Nr XXXII/241/2017 Rady Gminy Lipno z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie

sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetu gminy do kwoty 6.941.469,00 zł.

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o Zarządzenie Nr 264/18 Wójta Gminy Lipno z dnia 29 czerwca 2018 roku zmieniające uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno na lata 2018 – 2028 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe.

Ustalono, że Gmina Lipno na dzień 31.12.2017 roku posiadała zobowiązania w wysokości 1.891.743,42 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 6.941.469,00 zł, (w tym kredytu wnioskowanego 4.580.803,00 zł), po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 2.076.613,00 zł zadłużenie gminy na dzień 31.12.2018 roku wyniesie 6.756.599,42 zł (wartość nominalna), co stanowi 13,0 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2018 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2028.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2018 - 2028 gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z nadwyżki budżetowej.

4. Na podstawie ww. uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno 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 – 2028 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	1,56	7,29	9,20
2019	2,44	4,68	6,59
2020	2,06	4,14	6,04
2021	2,00	4,59	4,59
2022	1,84	5,15	5,15
2023	1,57	3,93	3,93
2024	1,03	3,69	3,69
2025	1,02	3,10	3,10
2026	0,99	2,36	2,36
2027	0,98	1,70	1,70
2028	1,13	1,49	1,49

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2018 – 2028 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 – 2028) 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 Lipno zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

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.

Przewodniczący Składu Orzekającego  
Jan Sieklucki  
Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy

Otrzymuje:  
Urząd Gminy w Lipnie.