

Uchwała nr SO – 0950/46/4/Ka/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 3 sierpnia 2018 r.

w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty kredytu
długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r. ze zmianami w osobach:

Przewodnicząca: Teresa Marczak
Członkowie: Zofia Freitag
 Zbigniew Czołnik

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 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 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Kraszewice wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 6.772.907,80 zł (słownie: sześć milionów siedemset siedemdziesiąt dwa tysiące dziewięćset siedem złotych osiemdziesiąt groszy) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kraszewice na lata 2018-2028

wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tego kredytu

Uzasadnienie

Pismem z dnia 19 lipca 2018 r., doręczonym tut. Izbie dnia 20 lipca 2018 r., (uzupełnionym w dniu 1 sierpnia 2018 r.) Wójt Gminy Kraszewice wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 6.772.907,80 zł.

Zgodnie z art. 91 ust 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.), w przypadku ubiegania się przez jednostkę samorządu terytorialnego o kredyt lub pożyczkę na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, a także w przypadku zamiaru emisji przez jednostkę samorządu terytorialnego papierów wartościowych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, zarząd tej jednostki jest obowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Na podstawie dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz posiadanych w tut. Izbie dokumentów: uchwały budżetowej na 2018 rok, uchwały o zaciągnięciu kredytu, sprawozdań budżetowych, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kraszewice na lata 2018-2028, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Kraszewice na 2018 r. uchwalonym uchwałą Nr XXXVII/210/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r. po zmianach (ostatnia zmiana dokonana uchwałą Nr XLIII/243/2018 z dnia 28 czerwca 2018 roku) zaplanowane zostały dochody w wysokości 24.284.875,73 zł, wydatki w wysokości 28.043.544,53 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 11.101.322,60 zł. Deficyt budżetu w kwocie 3.758.668,80 zł, zgodnie z postanowieniem § 1 ust. 5 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany z przychodów z tytułu wolnych środków z lat ubiegłych w wysokości 1.009.999 zł, z tytułu nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w wysokości 48.552 zł oraz z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów bankowych w wysokości 2.700.117,80 zł"

W budżecie na 2018 rok zaplanowane zostały przychody w łącznej kwocie 4.818.668,80 zł i są to przychody z tytułu planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 3.760.117,80 zł (§ 952), wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.009.999,00 zł (§ 950), oraz z tytułu nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w wysokości 48.552 zł. Rozchody budżetu ustalono w kwocie 1.060.000 zł (§ 992), z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Uchwałą XLIII/247/2018 z dnia 28 czerwca 2018 r., Rada Gminy Kraszewice postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do kwoty 6.772.907,80 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kraszewice. W odniesieniu do wymienionej wyżej uchwały Kolegium Izby

stwierdziło jej nieważność z uwagi na rozbieżność uchwały z uchwałą budżetową na 2018 rok w zakresie finansowania deficytu budżetu (uchwała KI Nr 18/1013 /2018 z dnia 1 sierpnia 2018 r.). Zgodnie z przedstawionym wnioskiem realizacja kredytu nastąpi w transzach: w 2018 r. w kwocie 3.547.907,80 zł, w roku 2019 w kwocie 3.225.000,00 zł

Z przedłożonej do wniosku tabeli spłat, wynika, że spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu przewidywana jest w okresie i kwotach:

- rok 2019 – 400.000,00 zł,
- lata 2020 - 2023 po 650.000,00 zł w każdym roku budżetowym,
- lata 2024 - 2027 po 770.000,00 zł w każdym roku budżetowym, .
- rok 2028 – 692.907,80 zł.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za II kwartał 2018 r. ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 30 czerwca 2018 roku wyniosło 1.060.000,00 zł, co stanowiło 4,37% planowanych w tym okresie dochodów budżetowych. Zadłużenie w całości dotyczyło zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie i planowane do zaciągnięcia kredyty, dopuszczalny poziom spłat zobowiązań w latach obsługi i spłaty kredytu będzie kształtować się w sposób następujący:

| Rok | Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł | Planowane dochody w zł | Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009 r. obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy | Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3) |
|------|--|------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2018 | 1.124.373,87 | 24.284.875,73 | 9,24 % | 4,63 % |
| 2019 | 578.626,19 | 18.220.464,05 | 7,50 % | 3,18 % |
| 2020 | 932.878,69 | 18.434.960,00 | 5,69 % | 5,06 % |
| 2021 | 913.658,69 | 18.858.964,00 | 5,05 % | 4,84 % |
| 2022 | 899.077,79 | 19.292.720,00 | 7,19 % | 4,66 % |
| 2023 | 911.001,52 | 19.485.647,00 | 8,69 % | 4,68 % |
| 2024 | 855.013,45 | 19.680.503,00 | 9,62 % | 4,34 % |
| 2025 | 836.225,45 | 19.877.308,00 | 10,01 % | 4,21 % |
| 2026 | 817.437,45 | 20.076.081,00 | 10,01% | 4,07 % |
| 2027 | 798.649,45 | 20.276.841,00 | 10,01 % | 3,94 % |
| 2028 | 702.769,25 | 20.479.609,00 | 10,01 % | 3,43 % |

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2018-2028, łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do dochodów nie przekroczy dopuszczalnego poziomu spłat zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych tj. średniej arytmetycznej obliczonej dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Mając na uwadze zachowanie wymogów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017r., poz. 2077ze zm.), Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Kraszewice posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 6.772.907,80 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Teresa Marczak
Teresa Marczak

Pouczenie : Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.