

Uchwała nr SO – 0950/41/3/Ka/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 7 listopada 2019 r.

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 04 marca 2019 r. w osobach:

Przewodnicząca: Teresa Marczak
Członkowie: Zbigniew Czolnik
Jolanta Nowak

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 z późn. zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Kraszewice wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu do kwoty 1.510.324,00 zł (słownie: jeden milion pięćset dziesięć tysięcy trzysta dwadzieścia cztery złote) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kraszewice na lata 2019-2028

wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty kredytu

Uzasadnienie

Pismem z dnia 30 października 2019 r., doręczonym tut. Izbie dnia 31 października 2019 r., Wójt Gminy Kraszewice wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.510.324,00 zł na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy, w tym na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków z budżetu Unii Europejskiej.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Kraszewice na 2019 r. uchwalonym uchwałą Nr IV/17/2018 z dnia 28 grudnia 2018 r. po zmianach (ostania zmiana dokonana uchwałą Nr XIII/93/2019 z dnia 25 października 2019 roku) zaplanowane zostały dochody w wysokości 23.460.302,68 zł, wydatki w wysokości 29.345.626,68 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 10.457.289,53 zł. Deficyt budżetu w kwocie 5.885.324,00 zł, zgodnie z postanowieniem § 1 ust. 5 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków z lat ubiegłych w wysokości 1.300.000,00 zł oraz przychodami pochodzącymi z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w wysokości 4.585.324,00 zł.

W budżecie na 2019 rok zaplanowane zostały przychody w łącznej kwocie 6.285.324,00 zł i są to przychody z tytułu planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.985.324,00 zł oraz wolne środki o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.300.000,00 zł. Rozchody budżetu ustalono w kwocie 400.000,00 zł, obejmujące w całości spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XIII/96/2019 z dnia 25 października 2019 r. Rada Gminy Kraszewice postanowiła o zaciągnięciu w 2019 roku kredytu długoterminowego do kwoty 1.510.324,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie zadania pn. „Poprawa jakości powietrza poprzez zwiększenie udziału OZE w wytwarzaniu energii na terenie Gminy Czajków i Gminy Kraszewice” finansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020. Spłata kredytu zgodnie z § 2.1 uchwały w kwocie 1.075.675,00 zł nastąpi z otrzymanych środków z budżetu Unii Europejskiej, natomiast spłata kredytu w kwocie 434.649,00 zł nastąpi z dochodów własnych budżetu Gminy z tytułu podatków. Skład Orzekający ustalił, że w budżecie na 2019 rok planowane jest zadanie inwestycyjne na które planuje się zaciągnąć kredyt w części przypadającej na wyprzedzające finansowanie zadania finansowanego ze środków UE w kwocie ogółem 2.755.542,20 zł, z tego finansowanych środkami UE w kwocie 2.200.684,00 zł. Skład Orzekający zauważył jednakże, iż zgodnie z przedstawioną Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy na lata 2019-2028, w roku 2020 nie są prognozowane dochody majątkowe na programy projekty lub zadania finansowane środkami, o których mowa w art.5 ust 1 pkt 2 upf (wiersze 12.2 i 12.2.1).

Zgodnie z przedłożoną do wniosku tabelą spłat, spłata planowanego kredytu przewidywana jest w okresie i kwotach:

- w roku 2020 – 1.275.675,00 zł,
- w roku 2021 – 50.000,00 zł,
- w roku 2022 – 84.649,00 zł,
- w roku 2023 - 100.000,00 zł.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb -Z o stanie zobowiązań za III kwartał 2019 r. ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 30 września 2019 roku wyniosło 6.572.907,80 zł.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie i opiniowany kredyt, dopuszczalny poziom spłat zobowiązań w latach obsługi i spłaty kredytu będzie kształtować się następująco:

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)	Wskaźnik spłat zadłużenia z uwzględnieniem wyłączeń z art.243 ust. 3 ufp.
1	2	3	4	5	6
2019	560.000,00	23.460.302,68	9,19 %	2,39 %	2,37 %
2020	2.063.675,00	21.345.816,00	6,77 %	9,67 %	4,60 %
2021	820.000,00	19.307.258,00	6,52 %	4,25 %	4,25 %
2022	844.649,00	19.693.403,65	7,60 %	4,29 %	4,29 %
2023	840.000,00	19.890.337,69	10,25 %	4,22 %	4,22 %

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2019-2023, 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 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 z uwzględnieniem wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust. 3 ustawy.

Mając na uwadze zachowanie wymogów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.), Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Kraszewice posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 1.510.324,00 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.