

Uchwała Nr SO – 0950/63/16/2019

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 21 listopada 2019 roku**

w sprawie wydania 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 4 marca 2019 r. ze zmianami w składzie:

Przewodniczący: Karol Chyra

Członkowie: Aniela Michalec
Michał Suchanek

działając na podstawie przepisów art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Burmistrza Gminy Zduny o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.100.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem Nr FN.3051.03.2019 z dnia 31 października 2019 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 5 listopada 2019 r., Burmistrz Gminy Zduny zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych w kwocie 1.100.000,00 zł.

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

W budżecie na 2019 r. po zmianach (wg stanu na dzień 30.10.2019 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 39.369.862,69 zł, wydatki w kwocie 39.279.715,30 zł. Nadwyżka budżetu w kwocie 90.147,39 zł przeznaczona zostanie na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 3.050.363,00 zł oraz z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.085.489,61 zł. Zaplanowane w budżecie rozchody w kwocie 1.100.000,00 zł zostały przeznaczone na wykup papierów wartościowych (obligacji) oraz w kwocie 3.126.000,00 zł - na spłatę kredytów i pożyczek.

Zadłużenie Gminy Zduny wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 września 2019 roku wynosiło 13.141.393,80 zł i stanowiło 34,32% planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych (obligacji) oraz zaciągniętej pożyczki. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zduny na lata 2019 – 2028 zadłużenie Gminy na koniec 2019 r. wyniesie 14.429.080,93 zł, co stanowić będzie 36,65% planowanych dochodów budżetu na 2019 rok.

Uchwałą Nr XII/98/2019 z dnia 30 października 2019 r. Rada Miejska w Zdunach postanowiła zaciągnąć kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych w kwocie 1.100.000,00 zł. Zgodnie z ww. uchwałą okres spłaty pożyczki nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2020 - 2028.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie Gminy oraz planowany do zaciągnięcia kredyt, spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz z tytułu wykupu obligacji wraz z należnymi odsetkami i dyskontem w stosunku do planowanych dochodów w latach 2019 – 2028, według dołączonej do wniosku tabeli spłat, kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (zgodnie z przedłożoną tabelą w %)	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów (zgodnie z przedłożoną tabelą w %)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 i 3a ufp
1	2	3	4
2019	5,84 %	11,74 %	3,93 %
2020	5,08 %	4,67 %	4,54 %
2021	8,23 %	4,73 %	4,59 %
2022	11,12 %	5,20 %	5,06 %
2023	12,65 %	5,06 %	4,92 %
2024	10,96 %	4,64 %	4,51 %
2025	10,01 %	4,81 %	4,68 %
2026	9,81 %	4,98 %	4,85 %
2027	9,49 %	4,84 %	4,71 %
2028	9,36 %	4,35 %	4,22 %

Z załączonej do wniosku tabeli spłat przedmiotowego kredytu wynika, iż Jednostka na podstawie art. 243 ust. 3 i 3a ustawy o finansach publicznych zastosowała wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań w odniesieniu do kredytu na wyprzedzające finansowanie w kwocie 3.000.000,00 zł spłaconego w 2019 r. oraz pożyczki z WFOŚ i GW w Poznaniu na kwotę 410.702,17 zł, spłacanej do roku 2028 włącznie wraz z należnymi odsetkami.

Z powyższego zestawienia wynika, iż w latach 2019 – 2028 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2019 – 2028) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Zduny ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu.



Przewodniczący
Składu Orzekającego

Karol Chyra

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.