

Uchwała nr SO – 0950/64/2/Ka/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 15 listopada 2018 r.

w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 738.220 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r., z późn. zm., w składzie:

Przewodniczący: Zbigniew Czołnik
Członkowie: Zofia Freitag
 Teresa Marczak

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, z późn. zm.), po analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Szczytniki wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 738.220 zł (słownie: siedemset trzydzieści osiem tysięcy dwieście dwadzieścia złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2018-2022, wyraża o możliwości spłaty tego kredytu

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia z dnia 5 listopada 2018 r. doręczonym tutejszej Izbie w dniu 7 listopada 2018 r., Wójt Gminy Szczytniki wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku do wysokości 738.220 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

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

W budżecie Gminy Szczytniki na 2018 r. po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LIII/298/2018 Rady Gminy Szczytniki z dnia 18 października 2018 roku ustalone zostały dochody w wysokości 37.763.336,73 zł oraz wydatki w kwocie 40.296.583,73 zł. Wynik budżetu to deficyt budżetu w kwocie 2.533.247 zł.

Przychody zaplanowano w łącznej wysokości 4.842.645 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) stanowią kwotę 3.632.161 zł; przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) stanowią kwotę 1.139.484 zł, przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) stanowią kwotę 71.000 zł.

Planowane rozchody budżetu wynoszą 2.309.398 zł i są przeznaczone na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr LIII/302/2018 z dnia 18 października 2018 r. Rada Gminy Szczytniki postanowiła zaciągnąć w 2018 roku kredyt długoterminowy do kwoty 738.220 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata kredytu planowana jest na lata 2020 – 2022.

Zadłużenie Gminy Szczytniki wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 września 2018 roku wynosi 7.364.325 zł, co stanowi 19,82 % planowanych dochodów na koniec III kwartału 2018 roku. Wielkość zadłużenia to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z wniosku Wójta Gminy i dołączonej tabeli spłat zadłużenia wynika, że wnioskowany kredyt przewidziany jest do spłaty w latach 2018 – 2022.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie, opiniowany kredyt oraz pozostałe planowane w wieloletniej prognozie finansowej przychody zwrotne, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz zobowiązaniami związku współtworzonego przez Gminę, w latach 2018 – 2022 będzie kształtować się w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek, wraz z odsetkami i zobowiązaniami związku w zł	Planowane dochody w zł	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o fin. publ. obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik – średnia arytmetyczna z 3 lat poprzednich)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń
1	2	3	4	5	6
2018	2.558.198,00	37.763.336,73	11,73 %	6,78 %	6,78 %
2019	3.818.489,00	34.262.483,21	10,46 %	11,14 %	7,82 %
2020	2.830.159,00	33.695.800,00	9,82 %	8,40 %	8,40 %
2021	2.473.319,50	34.369.720,00	10,41 %	7,20 %	7,20 %
2022	1.436.479,50	35.050.000,00	11,38 %	4,10 %	4,10 %

W powyższym zestawieniu dla lat 2018 - 2020 maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat podano zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Szczytniki obejmującą lata 2018 - 2022, gdyż wskaźnik ten przedstawiony w tabeli spłat zadłużenia stanowiącej załącznik do wniosku Wójta został wykazany w niewłaściwej wysokości. Powyższe było skutkiem wykazania w ww. tabeli spłat (załącznik do wniosku Wójta) wielkości dochodów ogółem, dochodów bieżących, dochodów ze sprzedaży majątku, wydatków ogółem, wydatków bieżących dla roku 2017 w kwotach niezgodnych ze sprawozdaniami Rb-27S i Rb-28S za IV kw. 2017 roku.

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2018 - 2022, łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami oraz zobowiązaniami związku nie skutkuje nie zachowaniem relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077, z późn. zm.).

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 i ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077, z późn. zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2018 – 2022) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy Szczytniki.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Szczytniki ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 738.220 zł.



Przewodniczący
Składu Orzekającego
[Signature]
Zbigniew Czołnik

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