

Uchwała nr SO – 0950/36/1/Ka/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 15 października 2019 r.

w sprawie możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2.117.700 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 4 marca 2019 r. ze zm., w składzie:

Przewodniczący: Zbigniew Czołnik
Członkowie: Teresa Marczak
 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, z późn. zm.), po analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Szczytniki wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 2.117.700 zł (słownie: dwa miliony sto siedemnaście tysięcy siedemset złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2019 - 2023, wyraża o możliwości spłaty tego kredytu

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia z dnia 19 września 2019 r., nr RF 320.24.2019 doręczonym tutejszej Izbie w dniu 20 września 2019 r., Wójt Gminy Szczytniki wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 2.117.700 złotych, przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

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

W budżecie Gminy Szczytniki na 2019 r. po zmianach dokonanych uchwałą Nr XI/72/2019 Rady Gminy Szczytniki z dnia 12 września 2019 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 38.517.808,07 zł i wydatki w kwocie 38.132.349,32 zł. Nadwyżka budżetu stanowi kwotę 385.458,75 zł.

Przychody zaplanowano w łącznej wysokości 2.856.404 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) stanowią kwotę 2.117.700 zł; przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) stanowią kwotę 638.704 zł, a wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) wynoszą 100.000 zł.

Planowane rozchody budżetu wynoszą 3.241.862,75 zł i są przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.385.949 zł oraz na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 855.913,75 zł.

Uchwałą Nr XI/71/2019 z dnia 12 września 2019 r. Rada Gminy Szczytniki postanowiła zaciągnąć w 2019 roku kredyt długoterminowy do wysokości 2.117.700 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata kredytu zgodnie z ww. uchwałą oraz przedłożonym wnioskiem Wójta Gminy Szczytniki nastąpi w latach 2021 – 2023.

Zadłużenie Gminy Szczytniki wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2019 roku wynosi 8.580.325,25 zł, co stanowi 23,01 % planowanych dochodów na koniec II kwartału 2019 roku. Wielkość zadłużenia to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie, w tym opiniowany kredyt oraz pozostałe planowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Szczytniki przychody zwrotne, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, w latach 2019 – 2023 będzie kształtować się w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek, wraz z odsetkami (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
2019	3.491.862,75	38.517.808,07	10,89 %	9,07 %	6,84 %
2020	3.518.863,00	34.659.219,00	10,78 %	10,15 %	8,31 %
2021	3.168.124,50	34.450.000,00	11,45 %	9,20 %	9,20 %
2022	2.580.459,50	35.300.000,00	12,04 %	7,31 %	7,31 %
2023	1.392.895,00	36.000.000,00	12,01 %	3,87 %	3,87 %

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2019 - 2023, łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami nie skutkuje niezachowaniem relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze 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.

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2019 – 2023) 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 2.117.700 zł.



Przewodniczący
Składu Orzekającego
Zbigniew Czołmicki

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