

Uchwała nr SO – 0950/43/4/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 Łęka Opatowska wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.600.000,00 zł (dwa miliony sześćset tysięcy złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łęka Opatowska na lata 2018-2039

wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tego kredytu

Uzasadnienie

Pismem z dnia z dnia 16 lipca 2018 r., doręczonym tut. Izbie dnia 18 lipca 2018 r., Wójt Gminy Łęka Opatowska wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 2.600.000,00 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 Łęka Opatowska na lata 2018-2039, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Łęka Opatowska na 2018 r. uchwalonym uchwałą Nr XLV/209/2017 z dnia 20 grudnia 2017 r. po zmianach (ostatnia zmiana dokonana uchwałą Nr LIV/247/2018 z dnia 11 lipca 2018 roku) zaplanowane zostały dochody w wysokości 32.107.318,39 zł, wydatki w wysokości 38.001.371,39 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 13.185.019,81 zł. Deficyt budżetu w kwocie 5.894.053,00 zł, zgodnie z postanowieniem § 3 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust 2 pkt 6 ufp.

W budżecie na 2018 rok zaplanowane zostały przychody w łącznej kwocie 7.233.057,00 zł i są to przychody z tytułu planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 5.600.000,00 zł oraz wolne środki (§ 950) w kwocie 1.633.057,00 zł. Rozchody budżetu ustalono w kwocie 1.339.004,00 zł, obejmujące w całości spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr LIV/250/2018 z dnia 11 lipca 2018 r., Rada Gminy Łęka Opatowska postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 2.600.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę

wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Splata kredytu zgodnie z § 3 uchwały dokonywana będzie z dochodów własnych Gminy z podatków i opłat w latach 2018-2029.

Zgodnie z przedłożoną do wniosku tabelą spłat, splata z planowanych do zaciągnięcia zobowiązań przewidywana jest w okresie i kwotach:

- rok 2020 - 160.000 zł,
- rok 2021 - 360.000 zł,
- lata 2022 - 2029 po 260.000 zł w każdym roku budżetowym.

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 3.184.998,00 zł, co stanowiło 9,93% planowanych w tym okresie dochodów budżetowych. Zadłużenie w całości dotyczyło zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane do zaciągnięcia pożyczki w 2018 r. i opiniowany kredyt, dopuszczalny poziom spłat zobowiązań w latach obsługi i spłaty kredytu będzie kształtować się w sposób następujący:

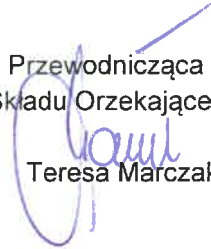
Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009 r. obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2018	1.504.004	32.107.318,39	17,11 %	4,68 %
2019	1.602.292	31.763.459,40	17,33 %	5,04 %
2020	1.806.596	30.222.789,00	16,73 %	5,98 %
2021	1.355.062	30.182.626,00	16,36 %	4,49 %
2022	1.120.798	30.180.476,00	16,82 %	3,71 %
2023	923.658	30.329.064,00	17,33 %	3,05 %
2024	891.424	30.398.394,00	16,58 %	2,93 %
2025	857.724	30.398.394,00	15,74 %	2,82 %
2026	837.724	30.398.394,00	15,23 %	2,76 %
2027	812.724	30.915.900,00	14,89 %	2,63 %
2028	791.724	30.915.900,00	15,54 %	2,56 %
2029	771.724	30.915.900,00	16,19 %	2,50 %

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2018-2029, łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do dochodów nie przekroczy maksymalnego wskaźnika 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 2017 r., poz. 2077 ze zm.) Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Łęka Opatowska posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 2.600.000,00 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Teresa Marczak

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

