

Uchwała nr SO – 0950/46/1/Ka/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 16 grudnia 2019 r.

w sprawie możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 400.000 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 r., z późn. 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 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 analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Lisków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 400.000,00 zł (słownie: czterysta tysięcy złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2019 - 2032, wyraża o możliwości spłaty tego kredytu

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia z dnia 4 grudnia 2019 r., nr FN.3051.1.2019 doręczonym tutejszej Izbie w dniu 5 grudnia 2019 r., Wójt Gminy Lisków wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 400.000,00 zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

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

W budżecie Gminy Lisków na 2019 r., po zmianach dokonanych uchwałą Nr XIII/132/2019 Rady Gminy Lisków z dnia 26 listopada 2019 r. ustalone zostały dochody w wysokości 28.375.675,59 zł oraz wydatki w kwocie 29.840.284,37 zł.

Wynik budżetu to planowany deficyt w wysokości 1.464.608,78 zł, który zgodnie z postanowieniem § 3 uchwały budżetowej Gminy Lisków na 2019 rok sfinansowany zostanie przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przychody zaplanowano w łącznej wysokości 2.771.645,18 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) stanowią kwotę 400.000,00 zł; wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) wynoszą 349.205,59 zł; przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) stanowią kwotę 1.833.000,00 zł; przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) stanowią kwotę 189.439,59 zł.

Planowane rozchody budżetu wynoszą 1.307.036,40 zł i są one przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) – 745.401,40 zł oraz na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) – 561.635,00 zł.

Uchwałą Nr XIII/134/2019 z dnia 26 listopada 2019 r. Rada Gminy Lisków postanowiła zaciągnąć w 2019 roku kredyt długoterminowy w wysokości 400.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Zgodnie z postanowieniem ww. uchwały spłata kredytu będzie następowała w latach 2022 - 2027.

Zadłużenie Gminy Lisków wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 września 2019 roku wynosi 5.089.853,23 zł, co stanowi 17,37 % planowanych dochodów na koniec III kwartału 2019 roku. Wielkość zadłużenia to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z ww. wniosku Wójta Gminy oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2019 – 2032 wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lisków przychody zwrotne, w tym przedmiotowy kredyt, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz zobowiązaniami związku, w latach 2019 – 2027 będzie kształtował 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)
1	2	3	4	5
2019	1.458.450,40	28.375.675,59	9,77 %	3,16%
2020	2.699.046,40	25.860.221,00	9,50 %	3,35 %*
2021	1.176.697,23	23.600.000,00	12,59 %	3,39 %*
2022	692.700,00	23.900.000,00	16,93 %	2,90 %
2023	672.700,00	24.200.000,00	20,21 %	2,78 %
2024	642.700,00	24.500.000,00	20,53 %	2,62 %
2025	445.200,00	24.800.000,00	19,82 %	1,80 %
2026	515.500,00	25.100.000,00	19,54 %	2,05 %
2027	320.000,00	25.400.000,00	19,39 %	1,26 %

* wielkość wskaźnika po uwzględnieniu wyłączenia z art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych dla roku 2019 w kwocie 561.635,00 zł, dla roku 2020 w kwocie 1.833.000,00 zł, dla roku 2021 w kwocie 376.202,00 zł.

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2019 - 2027, łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami i zobowiązaniami związku nie skutkuje niezachowaniem relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, 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.

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2019 – 2027) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy Lisków.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Lisków ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 400.000,00 zł.



Przewodniczący
Składu Orzekającego

Zbigniew Czotnik

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