

Uchwała Nr SO-0950/33/5/Ko/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 23 sierpnia 2019 roku
w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy 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 roku, ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Ligocka
Członkowie: Renata Konowalek
Józef Goździkiewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 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 2019 r. poz. 869), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 26 lipca 2019 roku przez Wójta Gminy Chodów wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Chodów kredytu długoterminowego** w wysokości **1.400.000 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 25 lipca 2019 roku, doręczonym w dniu 26 lipca 2019 roku, Wójt Gminy Chodów wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty **kredytu długoterminowego w wysokości 1.400.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie wydatków związanych z przebudową dróg gminnych, sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów.**

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

W uchwale budżetowej na 2019 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XII.49.19 z dnia 19 lipca 2019 roku, Rada Gminy Chodów zaplanowała dochody budżetu w wysokości 13.251.917,39 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 13.378.158,39 zł, w tym wydatki inwestycyjne na przebudowę dróg gminnych w kwocie 1.187.800 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 126.241 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 1.800.000 zł, w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 1.400.000 zł oraz przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych /§950/ w wysokości 400.000 zł, a także rozchody budżetu w łącznej kwocie 1.673.759 zł, w tym: rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/ w wysokości 350.000 zł oraz rozchody z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /963/ w wysokości 1.323.759 zł.

W uchwale budżetowej na 2019 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr IX.37.19 z dnia 30 kwietnia 2019 roku, zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy Chodów do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku do wysokości 1.400.000 zł.

W wyniku analizy uchwały budżetowej (po zmianach) oraz dokumentów będących w posiadaniu Izby, Skład Orzekający ustalił, że w budżecie zaplanowano dochody majątkowe z czwartą cyfrą „8”, tj. dochody na programy i projekty finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.323.759 zł, które w całości są przeznaczone na spłatę zaciągniętej w 2018 roku pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5

ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych tj. na sfinansowanie rozchodów budżetu.

Z powyższego wynika, że Gmina zaplanowała wydatki budżetu (13.378.158,39 zł) w kwocie o 126.241 zł niższej od zaplanowanej kwoty dochodów na sfinansowanie wydatków ujętych w budżecie, ale z uwagi na obowiązek przeznaczenia części dochodów kwocie 1.323.759 zł na spłatę pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, to wystąpi faktyczny deficyt środków na sfinansowanie planowanych wydatków budżetu w wyższej kwocie, tj. w wysokości 1.450.000 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłaty rat kapitałowych planowanego kredytu prognozuje się w latach 2020-2025.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosło 2.423.759 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 1.400.000 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2019 roku spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 1.673.759 zł zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniesie 2.150.000 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chodów na lata 2019-2025 Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2019-2025 kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2019r.	2020r.	2021r.	2022r.	2023r.	2024r.	2025r.
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	11,57	7,34	6,71	6,04	8,74	6,17	4,74
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych	14,20	4,35	4,27	4,09	1,86	1,81	3,45

Po dokonaniu odliczeń z art. 243 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych od spłat zobowiązań zaciągniętych w związku z realizacją projektu określonego w umowie Nr 00003-65150-UM1500006/16 z dnia 26 czerwca 2017 roku o dofinansowanie zadań ze środków PROW, wskaźnik procentowy liczony od łącznej kwoty przypadających do spłat w roku budżetowym (w 2019 roku) rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do prognozowanych dochodów wyniesie **3,48%**.

Z powyższego wynika, że w latach 2019-2025 poziom spłat zobowiązań Gminy Chodów kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2019-2025) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Zofia Ligocka

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