

Uchwała nr SO.0950/10/13/Pi/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 25 marca 2019 r.

w sprawie opinii o **możliwości spłaty kredytu** przez

Gminę Miasteczko Krajeńskie.

Skład Orzekający, wyznaczony Zarządzeniem nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 r.,

Przewodnicząca Halina Kurjan,
Członkowie: Janina Kotlińska,
 Aniela Michalec,

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 ze zm.) 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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.665.978,22 zł przez Gminę Miasteczko Krajeńskie wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Miasteczko Krajeńskie, pismem z dnia 7 marca 2019 r. (doręczonym w dniu 11 marca 2019 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.665.978,22 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na 2019 r. związanego z zadaniami inwestycyjnymi:

- „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowościach: Arentowo, Grabionna, Okaliniec i część Grabówna” – 4.169.058,22 zł (zadanie zostało zaplanowane w budżecie na kwotę 4.286.334,00 zł),
- „Budowa kanalizacji deszczowej wraz z przykanalikami w Grabionnej” – 496.920,00 zł (zadanie jest zaplanowane w budżecie na kwotę 517.094,00 zł).

Analizując zdolność Gminy Miasteczko Krajeńskie do wywiązania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Miasteczko Krajeńskie po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą nr V.40.2019 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 4 marca 2019 r. zaplanowane są dochody w wysokości 14.934.414,28 zł i wydatki w wysokości 21.824.891,02 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 6.890.476,74 zł. Zaplanowano: przychody z zaciąganych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 2.356.891,16 zł, przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 814.855,18 zł (§ 950) oraz przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.848.714,12 zł.

Rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) zaplanowano w wysokości 1.129.983,72 zł.

Zaplanowano również wydatki związane z umową zaliczaną do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego w wysokości 187.992,75 zł [poz. 14.3 i 14.3.2. w załączniku nr 1 do uchwały nr V.41.2019 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 4 marca 2019 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasteczko Krajeńskie na lata 2019 – 2027 (dalej WPF)].

Skład Orzekający ustalił, że w dniu 4 marca 2019 r. Rada Gminy Miasteczko Krajeńskie podjęła uchwałę nr V.42.2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2019 r. w kwocie 4.665.978,22 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na 2019 r. związanego z ww. zadaniami inwestycyjnymi.

Oceniając możliwość spłaty zaciąganego kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Gmina posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz z tytułu ww. umowy na dzień 31 grudnia 2018 r. w kwocie 5.709.595,90 zł.

Planowana kwota długu na koniec 2019 r. wyniesie **11.597.224,71 zł**, co stanowi **77,65 %** planowanych dochodów Gminy, a po uwzględnieniu kwot planowanych w WPF wyłączeń ze spłat rat kapitałowych: w 2020 r. w wysokości 1.414.508,00 zł – kwota długu wyniesie 10.182.716,71 zł, z tego:

- z tytułu zaciągniętych do końca 2018 r. kredytów i pożyczek 5.102.864,48 zł, pomniejszona o spłaty rat w 2019 r. w kwocie 1.129.983,72 zł, wyniesie 3.972.880,76 zł (w tym podlegająca wyłączeniu w 2020 r. na podstawie art. 243 ust. 3 ufp. kwota

- 1.414.508,00 zł, na podstawie umowy nr 00030-65151-UM1500027/16 z dnia 17.08.2016 r. o dofinansowanie środkami europejskimi),
- z tytułu kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia w 2019 r. kwota 7.205.605,28 zł, w tym przychody zaciągane na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 2.356.891,16 zł,
 - 413.798,75 zł z tytułu **umowy** nr 229/Eneos/OP/D/2014 z dnia 11.09.2014 r. na wykonanie usługi oświetleniowej na terenie Miasteczko Krajeńskie, w tym zadania związane z eksploatacją oświetlenia oraz z poprawą jakości i efektywności oświetlenia miejsc publicznych (na jej podstawie ujęto następujące przedsięwzięcia w WPF: w wydatkach bieżących pn.: „Utrzymanie i konserwacja urządzeń oświetlenia drogowego”, w wydatkach majątkowych pn.: „Poprawa efektywności oświetlenia drogowego na terenie gminy Miasteczko Krajeńskie” – oba z okresem realizacji w latach 2015-2021).

W myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, wraz z wnioskiem przedstawione zostało zestawienie obrazujące kształtowanie się prognozy kwoty długu, jak i limitów dopuszczalnych spłat w poszczególnych przyszłych latach budżetowych, wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu oraz z zaciągniętych już kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu, w tym dochodów bieżących i dochodów ze sprzedaży majątku Gminy oraz wydatków bieżących.

W poniższej tabeli pokazane zostały procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz kredytu aktualnie opiniowanego wraz z odsetkami, w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2019-2027 oraz obowiązujące Gminę Miasteczko Krajeńskie „indywidualne” procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat ww. zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem w związku z relacją wynikającą z art. 243 z uwzględnieniem art. 244 ustawy o finansach publicznych, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat zobowiązań wraz z odsetkami, o których mowa w art. 243 ust. 1 ufp. do dochodów ogółem (%)	Dopuszczalne wskaźniki spłaty zobowiązań wg art. 243 ufp., obliczone w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (%)
2019	8,97	10,60
2020	6,37	8,88
2021	7,17	9,21

2022	7,30	11,53
2023	10,14	14,88
2024	9,26	15,34
2025	5,86	15,10
2026	5,63	15,29
2027	5,35	15,50

Symulacji wskaźników dokonano na podstawie danych zawartych we wniosku oraz w uchwale nr V.41.2019 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 04 marca 2019 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasteczko Krajeńskie na lata 2019-2027 z uwzględnieniem korekty tej uchwały, zarządzenia nr S.0050.17.2019 Wójta Gminy z dnia 18 marca 2019 r., a także sprawozdań budżetowych za rok 2018 r.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2019-2027 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zatem **Gmina ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.**

Skład Orzekający wskazuje, że celowym będzie bieżące monitorowanie osiąganych wielkości budżetowych w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy i w razie potrzeby podejmowanie działań prawnie dozwolonych dla zachowania określonych ustawą o finansach publicznych dopuszczalnych wskaźników spłaty zobowiązań (art. 243 ustawy) z uwzględnieniem zmian przepisów w przedmiotowym zakresie wprowadzonych ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500).



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Halina Kurjan
Halina Kurjan

Pouczenie:

Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.

