

**Uchwała nr SO – 0950/63/4/Ka/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 13 listopada 2018 r.**

w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 28 stycznia 2016 r. ze zm. w składzie:

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, z późn. zm.), po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000 zł (słownie: dwa miliony złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2018-2026, **wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tego kredytu.**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 6 listopada 2018 r. doręczonym tutejszej Izbie dnia 7 listopada 2018 r., Zastępca Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na sfinansowanie deficytu budżetu i spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 2.000.000 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w dniu 5 listopada 2018 r. uchwałą Nr SO – 0950/61/4/Ka/2018 wydał opinię pozytywną o możliwości spłaty powyższego kredytu w wysokości 2.000.000 zł.

We wniosku Zastępca Burmistrza uzasadnił potrzebę uzyskania kolejnej opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu wprowadzeniem zmian do harmonogramu spłat rat i odsetek, które obejmują:

- w kolumnie 1: w 2020 r. zmniejszenie raty opiniowanego kredytu o 100.000 zł,
- w 2023 r. zwiększenie raty opiniowanego kredytu o 25.000 zł,
- w 2024 r. zwiększenie raty opiniowanego kredytu o 25.000 zł,
- w 2025 r. zwiększenie raty opiniowanego kredytu o 25.000 zł,
- w 2026 r. zwiększenie raty opiniowanego kredytu o 25.000 zł,
- w kolumnie 2 w latach 2020 do 2026 dostosowano odsetki opiniowanego kredytu,
- w kolumnie 4 w roku 2020 do 2026 dostosowano wartość nominalną od pozostałych zobowiązań,
- w kolumnie 5 w latach 2020 do 2026 dostosowano odsetki od pozostałych zobowiązań.

Wprowadzenie powyższych zmian do tabeli kredytowej zostało we wniosku uzasadnione „poprawą dopuszczalnego wskaźnika spłat zobowiązań w Wieloletniej Prognozie Finansowej”.

Na podstawie dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz posiadanych w tut. Izbie dokumentów (uchwały budżetowej na 2018 rok, uchwał o zaciągnięciu kredytów/pożyczek, sprawozdań budżetowych, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2018-2026), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy na 2018 rok uchwalonym uchwałą Nr XXXV/198/2017 z dnia 6 grudnia 2017 roku po zmianach wg stanu na dzień 30 października 2018 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 37.514.755,14 zł, wydatki w wysokości 44.322.348,78 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 12.004.833,55 zł. Deficyt budżetowy wynosi 6.807.593,64 zł, zgodnie z § 4 ust. 1 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 4.950.483,80 zł oraz z wolnych środków lat ubiegłych w kwocie 1.857.109,84 zł.

W budżecie na 2018 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 8.357.109,84 zł, które obejmują przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 6.500.000,00 zł, oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.857.109,84 zł. Rozchody budżetu ustalono w kwocie 1.549.516,20 zł z przeznaczeniem na spłaty pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XLV/264/2018 z dnia 12 października 2018 r. Rada Miasta i Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu i spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Spłata kredytu zgodnie z § 2 uchwały dokonywana będzie z wpływów z podatków i opłat lokalnych oraz innych dochodów własnych.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za III kwartał 2018 r. ustalił, że zobowiązania Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynosiły 7.433.429 zł, co stanowiło 20,17 % planowanych w tym okresie dochodów budżetowych.

Z dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy wynika, że opiniowany kredyt przewidziany jest do spłaty w latach 2018 - 2026, z tego: w roku 2018 w kwocie 9.000 zł, w roku 2019 w kwocie 168.000 zł, w roku 2020 w kwocie 68.000 zł, w roku 2021 w kwocie 168.000 zł, w roku 2022 w kwocie 217.000 zł, w roku 2023 w wysokości 305.000 zł, w latach 2024 – 2026 w kwocie 355.000 zł w każdym roku budżetowym.

Uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania i planowany do zaciągnięcia kredyt, a także pozostałe planowane w latach 2018 - 2020 kredyty i pożyczki, na podstawie przedmiotowego wniosku, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz dopuszczalny poziom spłat w latach 2018 - 2026 będzie kształtował się następująco:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, wg tabeli kredytowej 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. wg wpf	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg tabeli kredytowej (2/4)
1	2	4	5	6
2018	1.708.256,20	37.021.109,59	10,97 %	4,61 %
2019	1.578.206,90	33.829.497,62	8,43 %	4,67 %
2020	2.471.776,00	33.694.843,00	7,84 %	7,34 %
2021	3.029.083,00	34.145.552,00	9,57 %	8,87 %
2022	2.678.955,00	34.920.711,00	12,36 %	7,67 %
2023	2.398.575,00	35.723.887,00	13,55 %	6,71 %
2024	2.369.495,00	36.545.536,00	12,72 %	6,48 %
2025	2.304.365,00	37.386.084,00	12,17 %	6,16 %
2026	2.342.735,00	38.245.964,00	11,64 %	6,13 %

Przedstawione w powyższej tabeli wielkości spłat zobowiązań ogółem oraz wskaźniki spłat zobowiązań do dochodów są identyczne jak podane w tabeli załączonej do wniosku Zastępcy Burmistrza z dnia 15 października 2018 r., który to wniosek został przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu zaopiniowany pozytywnie ( Uchwała Nr SO – 0950/61/4/Ka/2018z dnia 5 listopada 2018 r.). Zmiany w harmonogramie spłat dokonane we wniosku z dnia 6 listopada 2018 r. w porównaniu do wniosku z dnia 15 października 2018 r. stanowią jedynie przesunięcia rat i odsetek z wielkości spłat opiniowanego kredytu do wielkości spłat pozostałych zobowiązań. Natomiast kwoty ogółem planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami (kol. 13 tabeli nr 1 do przedmiotowego wniosku) pozostają na tym samym poziomie i łączny wskaźnik spłat zobowiązań nie ulega zmianie. Nie zmienił się również dopuszczalny poziom spłat zobowiązań.

Zgodnie z uchwałą budżetową po zmianach wg stanu na dzień 30 października 2018 roku dla roku 2018 zaplanowane dochody różnią się od podanych w powyższej tabeli i wynoszą 37.514.755,14 zł. Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań zgodnie z wieloletnią prognozą finansową na lata 2018-2026 po zmianach dokonanych uchwałą XLVI/269/2018 z dnia 30 października 2018 roku w sprawie w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2018-2026 w latach 2019 – 2021 będzie się kształtował odmiennie aniżeli przedstawiony w przedmiotowym wniosku i kształtuje się następująco: 8,41 % dla roku 2019, 7,82 % dla roku 2020, 9,55 % dla roku 2021.

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2018 - 2026, łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do dochodów nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłat zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych.

Oznacza to, że winny zostać spełnione wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm. ).

Mając powyższe na uwadze, Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Jaraczewo posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 2.000.000 zł.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

  
Teresa Marczak

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