

Uchwała nr SO.0950/18/14/Pi/2018

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 07 czerwca 2018 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez

Miasto i Gminę Gołańcz

Skład Orzekający, wyznaczony Zarządzeniem nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r. (ze zm.),

Przewodnicząca Halina Kurjan,
Członkowie: Janina Kotlińska,
Marzena Węckowicz,

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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.767.000 zł przez Miasto i Gminę Gołańcz wyraża **opinię pozytywną**.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Gołańcz, pismem z dnia 29 maja 2018 r. (doręczonym w dniu 1 czerwca 2018 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.767.000,00 zł związanego z deficytem budżetu.

Analizując zdolność Miasta i Gminy Gołańcz do wywiązywania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Miasta i Gminy Gołańcz, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą nr XXXVIII/390/18 Rady Miasta i Gminy Gołańcz z dnia 28 maja 2018 r. zaplanowane są dochody w wysokości 49.636.386,58 zł i wydatki w wysokości 54.260.386,58 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 4.624.000,00 zł. Zaplanowano przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.624.000,00 zł oraz przelewy z rachunków lokat (§ 994) w kwocie 1.200.000,00 zł.

Rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) zaplanowano w wysokości 1.200.000,00 zł.

Na dzień wydania niniejszej opinii obowiązuje uchwała nr XXXVIII/392/18 Rady Miasta i Gminy Gołańcz z dnia 28 maja 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 857.000 zł.

Skład Orzekający rozpoznał, że Rada Miasta i Gminy Gołańcz postanowieniem § 8 uchwały budżetowej po zmianach na 2018 r. określiła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 12.124.000,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 7.500.000,00 zł oraz postanowieniem § 9 pkt 1 lit. b upoważniła Burmistrza Miasta i Gminy Gołańcz do zaciągania kredytów i pożyczek, o których jest mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 – 4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 4.624.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty 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 na dzień:

- 31 grudnia 2017 r. w kwocie 1.529.500 zł,
- 31 marca 2018 r. w kwocie 767.500 zł, co stanowiło 1,58 % planowanych dochodów.

Zadłużenie Gminy wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz z opiniowanego aktualnie kredytu, a także z opiniowanej wcześniej pożyczki, którą zamierza się zaciągnąć (w związku ze złożonym wnioskiem o wydanie opinii o możliwości jej spłaty) na dzień 31 grudnia 2018 r. będzie wynosiło 4.953.500 zł, co stanowi 9,98 % planowanych dochodów ogółem.

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 planowanych do zaciągnięcia pożyczki i kredytu oraz z już zaciągniętych 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 przedstawione zostały procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2018-2024 oraz obowiązujące Miasto i Gminę Gołańcz „indywidualne” procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat

ww. zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem w związku z relacją wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wraz z odsetkami, o której mowa w art. 243 ust. 1 ufp. do dochodów ogółem (%)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ufp., obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (%)
2018	2,79	16,12
2019	1,34	15,93
2020	1,67	17,58
2021	1,93	15,44
2022	2,44	14,98
2023	2,59	14,54
2024	2,63	14,08

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej wskaźniki Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Gołańcz posiada możliwość spłaty kredytu stosownie do art. 243 ustawy dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje, że możliwość taka istnieje pod warunkiem osiągnięcia w poszczególnych przyszłych latach budżetowych prognozowanych dochodów, oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących a także w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy. Zatem celowym będzie bieżące monitorowanie osiąganych wielkości budżetowych w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta i Gminy Gołańcz, i w razie potrzeby podejmowanie działań prawnie dopuszczalnych dla zachowania określonego ustawą dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań Gminy.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego


Halina Kurjan

Pouczenie:

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