

Uchwała Nr SO-0950/34/12/Ln/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 18 września 2019 roku

w sprawie: wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 r. ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Danuta Szczepańska
Członkowie: Zdzisław Drost
Beata Rodewald-Łaszkowska

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 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 poz. 869 z późn. zm.), w związku z wnioskiem Burmistrza Miasta Kościana z dnia 30 sierpnia 2019 r. w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miejskiej Kościan w 2019 roku w kwocie 3.500.000,00,-zł wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

Analizując uchwałę budżetową Miasta Kościana na 2019 r. (ze zmianami), uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań Jednostki Skład Orzekający stwierdza co następuje:

W uchwale budżetowej na 2019 r. (według stanu na dzień złożenia wniosku) ustalone zostały dochody w kwocie 122.297.979,34 zł oraz wydatki w kwocie 134.018.121,36 zł.

Planowany deficyt budżetu wynosi 11.720.142,02,- zł i ma zostać sfinansowany przychodami ze środków pochodzących z obligacji, pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, długoterminowego kredytu bankowego oraz wolnymi środkami (zamiast wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy).

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 14.137.642,02 zł – w tym z tytułu sprzedaży innych papierów wartościowych – 6.000.000,00 zł, pożyczek i kredytów – 4.467.819,43 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 – 3.669.822,59 zł. Rozchody zaplanowano natomiast w wysokości 2.417.500,00 zł i przeznaczono na spłatę zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów (417.500,00 zł) oraz wykup obligacji (2.000.000,00 zł).

Łączna kwota kredytów i pożyczek oraz obligacji wynikająca z uchwał o ich zaciągnięciu/emisji do realizacji w 2019 roku wynosi 10.467.819,43,- zł (w tym transza pożyczki z WFOŚiGW wynikająca z uchwały Nr XXVII/285/17 z 26.10.2017 r. ze zm. w kwocie 967.819,43 zł).

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr IX/88/19 z dnia 29 sierpnia 2019 roku.

Z postanowień w/w uchwały wynika, że Rada planuje zaciągnąć kredyt w wysokości 3.500.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miejskiej Kościan.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2018 roku zadłużenie Miasta z tytułu kredytów i pożyczek/obligacji wyniosło 25.416.565,57 zł (w tym umowy zaliczane do długu w kwocie 72,00 zł). Biorąc pod uwagę planowane do zaciągnięcia kredyty/pożyczki/ w 2019 roku (4.467.819,43 zł), emisję obligacji (6.000.000,00 zł) oraz spłaty zobowiązań (2.417.500,00 zł) planowane zadłużenie na koniec 2019 r. wyniesie 33.466.813,00 zł.

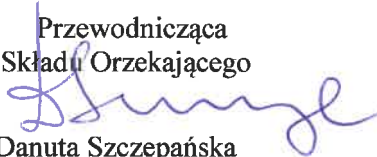
Wg zestawienia Jednostki relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i opiniowanego kredytu) w latach spłaty kredytu kształtuje się następująco:

| Rok | Planowany wskaźnik spłaty zobowiązań w % | Max. wskaźnik spłaty zobowiązań z art. 243 u.f.p. w % |
|-------------|--|---|
| 2019 | 2,87 | 6,76 |
| 2020 | 4,44 | 6,10 |
| 2021 | 4,35 | 5,00 |
| 2022 | 3,97 | 4,46 |
| 2023 | 3,71 | 3,93 |
| 2024 | 3,44 | 4,81 |
| 2025 | 3,23 | 5,60 |

Spłata kredytu nastąpi w latach 2020-2025, a wydatki na jego obsługę będą ponoszone od roku 2020.

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym w przedłożonych przez Jednostkę danych uzupełniających).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto Kościan ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Danuta Szczepańska

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