

Uchwała Nr SO-0950/42/10/Ln/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 31 października 2019 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę i Miasto Odolanów

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 składzie:

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent
Członkowie: Zdzisław Drost
Danuta Szczepańska

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 r. poz. 869, z późn. zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000,00 zł przez Gminę i Miasto Odolanów wyraża

opinię pozytywną

UZASADNIENIE

Pismem z dnia 3 października 2019 roku, doręczonym do tut. Izby w dniu 4 października 2019 roku, Burmistrz Gminy i Miasta Odolanów zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000,00 zł.

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

W budżecie Gminy i Miasta Odolanów na 2019 rok, na dzień złożenia wniosku, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XI/107/19 Rady Gminy i Miasta Odolanów z dnia 20 września 2019 roku, ustalone zostały dochody w wysokości 89.427.478,95 zł oraz wydatki w kwocie 86.323.857,24 zł. Nadwyżka budżetu stanowi kwotę 3.103.621,71 zł i zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej zostanie przeznaczona na wykup wyemitowanych papierów wartościowych i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 5.630.028,29 zł, z tego:

- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 5.000.000,00 zł;

- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 414.794,29 zł;
- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych w kwocie 215.234,00 zł.

Planowane rozchody budżetu stanowią kwotę 8.733.650,00 zł. Są przeznaczone na:

- wykup innych papierów wartościowych w kwocie 6.704.000,00 zł;
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 898.416,00 zł;
- spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 916.000,00 zł;
- udzielone pożyczki i kredyty w kwocie 215.234,00 zł.

Uchwałą Nr XII/117/19 z dnia 30 października 2019 r. Rada Gminy i Miasta Odolanów postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych obligacji w wysokości 5.000.000,00 zł. Spłata kredytu zgodnie z ww. uchwałą nastąpi w latach 2021-2034.

W dniu 7 czerwca 2019 roku Skład Orzekający wydał opinię nr SO-0950/12/2/Ka/2019 w sprawie możliwości wykupu planowanych do wyemitowania obligacji na kwotę 4.000.000,00 zł. Rada Gminy i Miasta Odolanów w dniu 20 września 2019 roku uchyliła uchwały nr VII/67/19 i VII/68/19 z dnia 24 kwietnia 2019 roku w sprawie emisji obligacji oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu, które upoważniły organ wykonawczy do emisji obligacji na łączną kwotę 4.000.000,00 zł.

Zadłużenie Gminy i Miasta Odolanów wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań na koniec III kwartału 2019 roku wyniosło 45.291.729,20 zł, co stanowiło 50,65 % planowanych na 2019 rok dochodów.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Odolanów na lata 2019 – 2034 zadłużenie Gminy i Miasta na koniec 2019 roku wyniesie 43.185.750,20 zł, co stanowić będzie 48,29 % planowanych dochodów budżetu na 2019 rok.

Z załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat w latach 2019 - 2034 wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowany do zaciągnięcia kredyt w wysokości 5.000.000,00 zł, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów obligacji wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań z art. 243 ufp wg WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg załączonej do wniosku tabeli	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów z uwzględnieniem wyłączeń wg załączonej do wniosku tabeli	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg WPF	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów z uwzględnieniem wyłączeń wg WPF
1	2	3	4	5	6
2019	7,22 %	11,13 %	4,27 %	11,28%	4,42%
2020	5,83 %	5,46 %	5,25 %	5,52%	5,31%
2021	7,39%	6,00%	5,82%	6,03%	5,85%
2022	9,86%	5,97%	5,87%	5,99%	5,88%
2023	12,20%	5,69%	5,48%	5,71%	5,49%
2024	12,18%	5,54%	5,33%	5,62%	5,41%
2025	11,89%	5,37%	5,15%	5,45%	5,23%
2026	11,87%	5,21%	4,98%	5,29%	5,06%
2027	11,82%	5,16%	4,86%	5,22%	4,93%
2028	11,56%	5,03%	4,67%	5,08%	4,73%
2029	11,10%	4,90%	4,55%	4,95%	4,60%
2030	10,70%	4,77%	4,43%	4,83%	4,49%
2031	10,51%	4,65%	4,32%	4,71%	4,38%
2032	10,55%	4,52%	2,83%	4,60%	2,91%
2033	10,53%	4,39%	4,39%	4,48%	4,48%
2034	10,52%	0,34%	0,34%	0,45%	0,45%

Przy obliczaniu relacji podanej w kolumnie 4 i 6 zastosowano wyłączenia ze spłat dokonane na podstawie art. 243 ust. 3 i 3a ustawy o finansach publicznych, w oparciu o następujące umowy:

- dofinansowanie Projektu pt. „Termomodernizacja obiektów publicznych - termomodernizacja obiektów oświatowych na terenie Gminy i Miasta Odolanów wraz z montażem Odnawialnych Źródeł Energii” nr RPWP.03.02.04-30-0003/17-00 w ramach Osi Priorytetowej 3 „Energia”, Działania 3.2. „Poprawa efektywności energetycznej w sektorze publicznym i mieszkaniowym” Podziałania 3.2.4. „Poprawa efektywności energetycznej w sektorze publicznym w ramach ZIT dla rozwoju AKO” Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020);
- o dofinansowanie Projektu pt. „Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej na terenie Powiatu Ostrowskiego - Termomodernizacja i modernizacja budynku Przedszkola im. Kubusia Puchatka w Odolanowie” nr RPWP.03.02.04-30-0002/17-00 w ramach Osi Priorytetowej 3 „Energia”, Działania 3.2. „Poprawa efektywności energetycznej w sektorze publicznym i mieszkaniowym” Podziałania 3.2.4. „Poprawa efektywności energetycznej w sektorze publicznym w ramach ZIT dla rozwoju AKO” Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020;
- o dofinansowanie Projektu pt. „Rewitalizacja kościoła poewangelickiego w Odolanowie - Przebudowę kościoła na salę wielofunkcyjną wraz z zagospodarowaniem terenu” nr RPWP.04.04.04-30-0005/16-00 w ramach Osi Priorytetowej 4 „Środowisko”, Działania 4.4. „Zachowanie, ochrona, promowanie i rozwój

dziedzictwa naturalnego i kulturowego", Poddziałania 4.4.4 „Zachowanie, ochrona, promowanie i rozwój dziedzictwa naturalnego i kulturowego w ramach ZIT dla AKO” Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020.

W przedłożonej przez Jednostkę tabeli dla lat 2019 – 2034, wykazano odsetki w kwotach niższych aniżeli wynikają z Wieloletniej Prognozy Finansowej wg stanu na dzień 20.09.2019 r. W związku z tymi rozbieżnościami planowane wskaźniki spłat w latach 2019 - 2034 wykazują niewielkie różnice, które nie mają wpływu na spełnienie przez Jednostkę wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W oparciu o zamieszczone we wniosku dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2019 - 2034 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy do dochodów będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.) z uwzględnieniem wyłączeń z art. 243 ust. 3 i 3a ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w latach 2019 – 2034 prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy i Miasta Odolanów.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, iż Gmina i Miasto Odolanów ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Przewodnicząca

Składu Orzekającego


Małgorzata Okrent

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