

Uchwała Nr Pl.337.2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 26 października 2017r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego.

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz.U. z 2016 r. poz. 561).

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Płocku:

Przewodnicząca - Agnieszka Kosmaczewska

Członkowie: - Romana Ignasiak
- Ewa Dziarnowska

uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie z uwagą opiniuje możliwość spłaty kredytu konsolidacyjnego w kwocie 9.239.000,00zł w latach 2017-2033.

§ 2

Od uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

UZASADNIENIE

W dniu 10.10.2017 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Płocku wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Drobin o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego w kwocie 9.239.000,00zł.

Skład Orzekający zważył, co następuje:

Rada Miejska w Drobinie podjęła Uchwałę Nr XXXVIII/313/2017 z dnia 28 września 2017r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu konsolidacyjnego.

Wnioskowany kredyt konsolidacyjny zostanie przeznaczony na całkowitą spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętego kredytu w Banku Spółdzielczym „Mazowsze” w Płocku w kwocie 5.850.000,00zł oraz wykupu obligacji komunalnych wyemitowanych przez Miasto i Gminę Drobin w 2014 roku objętych przez PKO BP w kwocie 3.389.000,00zł.

Kredyt konsolidacyjny nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia.

Kredyt konsolidacyjny nie wpłynie na rachunek bankowy Miasta i Gminy a bank udzielający kredytu konsolidacyjnego dokona bezpośrednio spłat zadłużenia wobec banków. Wobec takiego stanu faktycznego kredyt konsolidacyjny nie jest przychodem i nie znajdzie odzwierciedlenia po stronie przychodów w budżecie gminy w 2017 roku, jak również w Wieloletniej Prognozie Finansowej, a także spłata kredytu nie jest rozchodem. Spłata kredytu konsolidacyjnego wraz z odsetkami nastąpi w latach 2017-2033 z dochodów własnych gminy tj. z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Z analizy WPF na lata 2017-2034 wynika, że w latach spłaty wnioskowanego kredytu spełniona będzie relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2016r. poz. 1870 z późn. zm.) jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w latach 2019 - 2022 relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów kształtuje się blisko dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań i wynosi odpowiednio:

- w 2019 roku – 2,78% przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 3,70%,
- w 2020 roku – 2,65% przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 3,55%,
- w 2021 roku – 2,99% przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 3,96 %,
- w 2022 roku – 3,33% przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 4,12%.

W 2018 roku bez uwzględnienia wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust. 3 ustawy. o finansach publicznych dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań jest przekroczony o 0,15 %.

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż warunkiem spełnienia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie realizacja od 2019 roku budżetów nadwyżkowych i faktyczne osiąganie projektowanych nadwyżek operacyjnych. Jednostka powinna dołożyć wszelkich starań, aby zrealizowane nadwyżki operacyjne osiągnęły co najmniej poziom szacowany.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił przyjęte przez Miasto i Gminę Drobin w uchwale o Wieloletniej Prognozie Finansowej założenia, iż w latach 2019-2034 nie będą zaciągane nowe zobowiązania wpływające na dług jednostki a realizacja dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów będzie przebiegać na poziomie kwot zaplanowanych.

Mając na względzie powyższe Skład Orzekający postanowił jak w sentencji uchwały.

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego
A. Kosmaczewska
mgr Agnieszka Kosmaczewska