



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W OPOLU

45 - 052 OPOLE
ul. Oleska 19a

Tel. centr. 77 - 453 - 86 - 36,37
Tel/Fax 77 - 453 - 73 - 68
E-mail: rio@rio.opole.pl
www.rio.opole.pl



NA.I – 4212-284-A/2017

Opole, 28 czerwca 2017 r.

Pan
Artur Rolka
Burmistrz
Paczkowa

W załączeniu przesyłam Uchwałę Nr 284/2017 z dnia 27 czerwca 2017 r. Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu nt. opinii o możliwości spłaty kredytu i pożyczek przez Gminę Paczków.

NACZELNIK
działu Informacji Analiz i Szkoleń

Magdalena Przybylska

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W OPOLU

Uchwała Nr 284/2017

z dnia 27 czerwca 2017 r. Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu i pożyczek przez Miasto i Gminę Paczków

Na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity – DzU z 2016 r., poz. 561) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w osobach:

1. Aleksandra Bieniaszewska - przewodnicząca
2. Grzegorz Czarnocki
3. Jan Uksik

w przedmiocie możliwości spłaty planowanych do zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Paczków zobowiązań z tytułu kredytu i pożyczek do łącznej wysokości 9 712 458 zł

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty ww. kredytu i pożyczek

Uzasadnienie

Burmistrz Paczkowa skierował do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu wniosek o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanych do zaciągnięcia: kredytu w wysokości 5 994 774 zł oraz pożyczek w łącznej kwocie 3 717 684 zł.

Dokonując oceny sytuacji finansowej Gminy uwzględniono wielkości określone m.in. w:

- uchwale nr XXIX/221/2016 Rady Miejskiej w Paczkowie z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na rok 2017 (z późn. zm.),
- uchwale nr XXIX/220/2016 Rady Miejskiej w Paczkowie z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej (z późn. zm.),
- uchwale nr XXXIV/258/2017 Rady Miejskiej w Paczkowie z dnia 30 marca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- uchwale XXXV/272/2017 Rady Miejskiej w Paczkowie z dnia 27 kwietnia 2017 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki inwestycyjnej długoterminowej,
- uchwale XXXVI/279/2017 Rady Miejskiej w Paczkowie z dnia 24 maja 2017 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki inwestycyjnej długoterminowej,
- informacji o zobowiązaniach finansowych Gminy na dzień 31.05.2017 r.

W tym stanie Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Rada Miejska uchwałą nr XXXIV/258/2017 z dnia 30 marca 2017 r. postanowiła o zaciągnięciu kredytu inwestycyjnego w wysokości 5 994 774 na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Paczków i Javornik. Dwa miasta, jedna historia”, które realizowane będzie z udziałem środków pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Programu Interreg V-A Republika Czeska – Polska. Zgodnie z uchwałą kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Gminy Paczków w latach 2017-2019, w tym kwota 2 584 727 zł w roku 2017. W uchwale

postanowiono, że spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2020-2025. Źródłem spłaty kredytu wraz z odsetkami będą dochody budżetu Gminy Paczków: wpływy z opłat i podatków lokalnych, wpływy z udziałów w podatkach dochodowych od osób fizycznych i prawnych oraz dofinansowanie pochodzące z Unii Europejskiej.

2. Rada Miejska uchwałą nr XXXV/272/2017 z dnia 27 kwietnia 2017 r. postanowiła o zaciągnięciu pożyczki inwestycyjnej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Opolu w wysokości 918 181 zł na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej na terenie Subregionu Południowego – Termomodernizacja budynku Publicznej Szkoły Podstawowej Nr 3 w Paczkowie przy ul. 1 Maja. Zgodnie z uchwałą pożyczka zostanie postawiona do dyspozycji Gminy Paczków w latach 2017-2018, w tym kwota 596 688 zł w roku 2017. W uchwale postanowiono, że spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi w latach 2021-2023. Źródłem spłaty pożyczki wraz z odsetkami będą dochody budżetu Gminy Paczków: wpływy z opłat i podatków lokalnych, wpływy z udziałów w podatkach dochodowych od osób fizycznych i prawnych oraz dofinansowanie pochodzące z Unii Europejskiej na realizację zadania.
3. Rada Miejska uchwałą nr XXXVI/279/2017 z dnia 24 maja 2017 r. postanowiła o zaciągnięciu pożyczki inwestycyjnej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w wysokości 2 799 503 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Uporządkowanie gospodarki ściekowej na terenie aglomeracji Paczków”. Zgodnie z uchwałą pożyczka zostanie postawiona do dyspozycji Gminy Paczków w latach 2017-2019, w tym kwota 3 639,60 zł w roku 2017. W uchwale postanowiono, że spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi w latach 2020-2031. Źródłem spłaty pożyczki wraz z odsetkami będą dochody budżetu Gminy Paczków: wpływy z opłat i podatków lokalnych, wpływy z udziałów w podatkach dochodowych od osób fizycznych i prawnych.
4. Rada Miejska uchwałą nr XXIX/221/2016 z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na rok 2017 r. (ze zm.) zaplanowała przychody w kwocie ogółem 7 523 835,39 zł, w tym kwota 5 958 005,71 zł z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952 klasyfikacji budżetowej).

Wobec powyższego Skład Orzekający stwierdził, co następuje:

1. Z przedłożonego dokumentu pn. „Zobowiązania finansowe gminy” wynika, iż na dzień 31.05.2017 r. Gmina posiadała zadłużenie w kwocie 6 567 161,10 zł, natomiast zgodnie z danymi zawartymi w uchwale nr XXIX/220/2016 Rady Miejskiej z dnia 29.12.2016 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej (ze zm.), przewidywana kwota długu na dzień 31.12.2017 r. wyniesie 11 312 227,87 zł.

Z dokumentu pn. „Zobowiązania planowane do zaciągnięcia będące przedmiotem wniosku” wynika, że spłata rat kapitałowych planowanych do zaciągnięcia: kredytu i pożyczek następować będzie w latach wskazanych przez Radę Miejską w ww. uchwałach. Należy jednak zaznaczyć, że z zapisów powyższych uchwał wynika, że spłata odsetek następować będzie w tych samych latach co spłata rata kapitałowych. Jak wynika z pisma Burmistrza nr FN.3041.3.1.2017 z dnia 27.06.2017 r. „(...) w uchwałach zastosowano nieprecyzyjne zapisy dotyczące spłaty kapitałów oraz odsetek, z których może wynikać brak możliwości spłaty odsetek w okresach karencji. Banki raczej nie stosują karencji w spłacie odsetek, tym bardziej państwowe osoby prawne. Karencja w spłacie odsetek byłaby nieuzasadnionym i nieopłacalnym rozwiązaniem, ponieważ Gmina musiałaby zapłacić skapitalizowane odsetki, czyli odsetki od odsetek.” Ponadto Burmistrz wskazał, że w dniu 23.02.2017 r. Rada Miejska dokonała zmiany wieloletniej prognozy finansowej, w której określiła terminy i kwoty spłaty zadłużenia do roku 2031.

W odniesieniu do powyższego Skład Orzekający potwierdza, że Gmina zaplanowała w wieloletniej prognozie finansowej spłatę odsetek już od roku 2017 (kredyt i pożyczka na kwotę 918 181 zł) i 2018 (pożyczka na kwotę 2 799 503 zł). Jak wynika z objaśnień do wieloletniej prognozy finansowej spłatę odsetek (od planowanych do zaciągnięcia kredytu i pożyczek zaplanowano w latach 2017-2031, tym samym zostały one uwzględnione przy wyliczaniu wskaźnika z art. 242 ustawy o finansach publicznych oraz relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

2. W latach 2017-2031 Gmina spełnia relacje, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, jak również można stwierdzić, że Gmina jest w stanie pokryć bieżące wydatki z bieżących dochodów.

W tym stanie Skład Orzekający postanawiając jak w sentencji akcentuje, iż możliwość spłaty planowanych do zaciągnięcia: kredytu i pożyczek warunkowana jest realizacją dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów na poziomie zawartym w wieloletniej prognozie finansowej.

Na podstawie art. 20 ust. 1 powołanej na wstępie ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Bieniaszewska
Aleksandra Bieniaszewska

