

Uchwała Nr SO - 0950/24/3/Ka/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 21 maja 2014 roku

w sprawie możliwości spłaty długoterminowego kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 roku z późn. zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Freitag
Członkowie: Zofia Kowalska
 Zbigniew Czołnik

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Kotlin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego planowanego do zaciągnięcia w wysokości 1.500.000 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem Nr FIN 3014.4.2014 z dnia 06.05.2014 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 07.05.2014r., Wójt Gminy Kotlin zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego planowanego do zaciągnięcia w roku budżetowym 2014 w wysokości 1.500.000 zł z przeznaczeniem na realizację zadań majątkowych pod nazwą:

- Budowa studni głębinowej nr 1 na ujęciu w miejscowości Wola Książęca;
- Przebudowa dróg gminnych;
- Przebudowa boisk rekreacyjnych przy Szkole Podstawowej w Kotlinie;
- Remont stacji uzdatniania wody w Magnuszewicach.

Wniosek ten został uzupełniony o skorygowaną tabelę zadłużenia i jego spłat przesłaną przy piśmie Wójta Gminy z dnia 12.05.2014 r., nr FIN 3014.4.2014 doręczonym do tut. Izby w dniu 13.05.2014 r.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie na 2014 rok po zmianach (wg stanu na dzień 25.04.2014r.) ustalone zostały dochody w kwocie 23.662.747,07 zł, wydatki w kwocie 26.198.294,07 zł. Deficyt budżetu w kwocie 2.535.547,00 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej planuje się sfinansować przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przychody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 5.471.064,00 zł, są to: przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 3.279.732,00 zł, przychody z pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.872.117,00 zł oraz z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 319.215,00zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 2.935.517,00 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 1.063.400,00 zł oraz spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.872.117,00 zł.

Uchwałą Nr XLIII/247/2014 z dnia 25 kwietnia 2014 r. Rada Gminy Kotlin postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu do kwoty 1.500.000 zł na sfinansowanie zadań majątkowych. Zgodnie z ww. uchwałą spłata kredytu nastąpi w latach 2016 – 2022.

W budżecie gminy na 2014 rok planowane są wydatki na wyszczególnione we wniosku o kredyt zadania inwestycyjne w łącznej kwocie 1.686.000,00 zł (§ 6050 i § 6059).

Zadłużenie Gminy Kotlin wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań na dzień 31 marca 2014 roku wyniosło 3.928.856,87 zł, co stanowi 17,53 % planowanych dochodów na koniec I kwartału 2014 roku. Wielkość ta to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2014 – 2022 zadłużenie Gminy na koniec 2014 r. wyniesie 6.386.138,87 zł, co stanowić będzie 26,99 % planowanych dochodów budżetu na 2014 rok.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie Gminy oraz planowany do zaciągnięcia kredyt, zobowiązania z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2014 - 2022 według dołączonej do wniosku tabeli spłat kształtować się będą w sposób następujący:

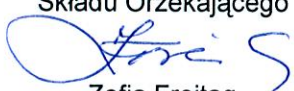
Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł	Planowane dochody w zł	Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań z art. 243 ufp	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów (2/3)	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń
1	2	3	4	5	6
2014	3.052.874	23.662.747	9,19 %	12,90 %	4,98 %
2015	1.153.666	23.146.674	9,06 %	4,98 %	4,98 %
2016	1.113.086	23.664.732	10,35 %	4,70 %	4,70 %
2017	950.599	24.326.231	10,48 %	3,91 %	3,91 %
2018	792.300	25.591.165	13,17 %	3,10 %	3,10 %
2019	625.100	26.538.038	14,84 %	2,36 %	2,36 %
2020	513.400	27.440.331	16,46 %	1,87 %	1,87 %
2021	271.300	28.373.302	17,92 %	0,96 %	0,96 %
2022	265.500	29.337.994	19,01 %	0,90 %	0,90 %

Z powyższego wynika, że w latach 2014 - 2022 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok, będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w latach 2014 - 2022 prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Kotlin ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Zofia Freitag

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