

Uchwała Nr SO – 0950/78/3/Ka/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 17 października 2017 roku
sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r. ze zmianami w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Freitag
Członkowie: Teresa Marczak
 Zbigniew Czołnik

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), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Kotlin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.600.000 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 4 października 2017 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 6 października 2017 r., Wójt Gminy Kotlin zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.600.000 zł.

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

W budżecie na 2017 rok po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXXVI/188/2017 z dnia 29 września 2017r. ustalone zostały dochody w kwocie 32.362.824,64 zł, wydatki w kwocie 36.008.027,44 zł. Deficyt budżetu w kwocie 3.645.202,80 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej zostanie sfinansowany przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 4.942.281,96 zł, są to przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.450.000,00 zł oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 492.281,96 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.297.079,16 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XXXVI/191/2017 z dnia 29 września 2017 roku Rada Gminy Kotlin postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w wysokości 1.600.000,00 zł na sfinansowanie następujących zadań majątkowych:

- odwiert studni głębinowej nr 2 w Wyszkach wraz z budową zbiornika zasobowego oraz remont stacji uzdatniania wody;
- przebudowa ul. Dworcowej w Kotlinie;
- przebudowa ul. Kollątaja w Kotlinie – etap I;
- zakup i dostawa używanego średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla OSP Sławoszew
- przebudowa pokrycia dachowego na budynku Szkoły Podstawowej w Woli Książęcej.

Zgodnie z uchwałą Rady Gminy spłata kredytu nastąpi w latach 2017 – 2024. W budżecie na 2017 rok na powyższe zadania majątkowe zaplanowano wydatki w kwocie 2.017.942,68 zł.

Zadłużenie Gminy Kotlin na dzień 30 czerwca 2017 roku, wg sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2017 roku wynosiło 6.416.280,07 zł, co stanowiło 20,15 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2017 – 2024 zadłużenie Gminy na koniec 2017 r. wyniesie 9.245.550,19 zł, co stanowić będzie 28,57 % planowanych dochodów budżetu na 2017 rok.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie Gminy, planowany do zaciągnięcia kredyt i pożyczkę, zobowiązania z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2017 - 2024 kształtować się będą w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami	Planowane dochody	Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań z art. 243 ufp wg WPF na dzień 28.06.17r.	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów (2/3)	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń
1	2	3	4	5	6
2017	1.423.530,16	32.362.824,64	8,23%	4,40 %	3,75%
2018	2.090.077,16	32.837.900,00	9,40%	6,36%	5,72%
2019	2.479.812,16	33.494.658,00	10,81%	7,40%	6,93 %
2020	2.158.276,87	34.164.551,00	11,98%	6,32%	6,32 %
2021	1.756.186,00	34.984.500,00	13,29%	5,02%	5,02%
2022	1.630.065,00	35.859.112,00	14,57%	4,55%	4,55%
2023	673.306,00	36.648.012,00	15,68%	1,84%	1,84%
2024	1.288.222,00	37.417.620,00	16,42%	3,44%	3,44%

Przy obliczaniu relacji podanej w kolumnie 7 w latach 2017 – 2019 zastosowano wyłączenia na podstawie art. 243 ust. 3a ustawy, zgodnie z którym ograniczenia określonego w art. 243. ust. 1 nie stosuje się do wykupów papierów wartościowych, spłat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami.

Z powyższego wynika, że w latach 2017 – 2024 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ustawy do dochodów, 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 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.). Skład Orzekający wskazuje, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w latach 2017 – 2024 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
[Signature]
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.