

Uchwała Nr SO – 0950/50/3/Ka/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 26 września 2018 roku

w 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 2017 r. poz. 2077, 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 Nr FIN.3014.19.2018 z dnia 5 września 2018 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 6 września 2018 r., uzupełniony korektą tabeli, która wpłynęła 01 października 2018r., Wójt Gminy Kotlin zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 1.600.000 zł.

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

W budżecie na 2018 rok po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XLVIII/254/2018 z dnia 31 sierpnia 2018r. ustalone zostały dochody w kwocie 37.021.629,94 zł, wydatki w kwocie 37.813.789,62 zł. Deficyt budżetu w kwocie 792.159,68 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej zostanie sfinansowany przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 2.538.672,09 zł, są to przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952). Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.746.512,41 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XLVIII/256/2018 z dnia 31 sierpnia 2018 roku Rada Gminy Kotlin postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w wysokości 1.600.000,00 zł na sfinansowanie zadań inwestycyjnych realizowanych w II półroczu 2018r.

Zgodnie z uchwałą Rady Gminy spłata kredytu nastąpi w latach 2018 – 2025. Jako źródło pokrycia, z którego będzie realizowana spłata kredytu wskazuje się dochody własne Gminy w latach obejmujących spłatę.

Zadłużenie Gminy Kotlin na dzień 30 czerwca 2018 roku, wg sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2018 roku wynosiło 7.471.851,61 zł, co stanowiło 22,53 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2018 – 2025 zadłużenie Gminy na koniec 2018 r. wyniesie 8.794.109,87 zł, co stanowić będzie 23,75 % planowanych dochodów budżetu na 2018 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 2018 - 2025 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	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów (2/3)	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń
1	2	3	4	5	6
2018	1.961.634,41	37.021.629,94	8,85%	5,30%	4,73%
2019	2.252.997,76	33.494.658,00	9,64%	6,73%	6,25%
2020	2.021.033,47	34.164.551,00	11,69%	5,92%	5,92%
2021	1.604.652,60	34.984.500,00	13,52%	4,59%	4,59%
2022	1.593.475,95	35.859.112,00	15,41%	4,44%	4,44%
2023	509.257,00	36.648.012,00	15,66%	1,39%	1,39%
2024	495.452,00	37.417.620,00	16,45%	1,32%	1,32%
2025	271.512,00	37.978.880,00	16,31%	0,71%	0,71%

Przy obliczaniu relacji podanej w kolumnie 6 w latach 2018 – 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 2018 – 2025 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. Skład Orzekający wskazuje, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w latach 2018 – 2025 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.