

Uchwała Nr SO. - 0950/35/13/Pi/2014

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu 92/12/2014
z dnia 29 października 2014 r.



w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez **Gminę Złotów**.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 z dnia 31 stycznia 2013 r. (ze zm.) Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w składzie:

Przewodniczący Ryszard Auksztulewicz,

Członkowie: Halina Kurjan,

Krystyna Stróżyk,

działając na podstawie art. 19 ust. 2 i 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 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.800.000 zł przez Gminę Złotów wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Złotów pismem z dnia 9 października 2014 r. (doręczonym w dniu 15 października 2014 roku) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.800.000 zł, który ma być przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Złotów po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą Nr XLIX/505/14 Rady Gminy Złotów z dnia 25 września 2014 r. w sprawie wprowadzenia zmian do uchwały budżetowej na 2014 rok zaplanowane są dochody w wysokości 31.475.530,59 zł i wydatki w wysokości 32.538.518,43 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 1.062.987,84 zł. Zaplanowano przychody w łącznej kwocie 3.114.065,84 zł, w tym: przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.939.433 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków

pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 427.930 zł i przychody z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 746.702,84 zł. Rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) zaplanowano w wysokości 1.946.294 zł, spłaty kredytów na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 104.784 zł.

Skład Orzekający ustalił, że wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii obowiązują następujące uchwały:

- uchwała Nr XL/411/13 Rady Gminy z dnia 20 grudnia 2013 r. w sprawie zmian do uchwały w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE w kwocie 210.375 zł (II transza).

- uchwała Nr XLIII/437/14 z dnia 26 marca 2014 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie działań ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 217.555 zł.

Rada Gminy w uchwale Nr XL/413/13 z dnia 20 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2014 rok (ze zm.) określiła limit zobowiązań z tyt. zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 2.867.363 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 500.000 zł oraz postanowieniem § 8 pkt 2 upoważniła Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 2.367.363 zł.

W uchwale Nr XL/412/13 Rady Gminy Złotów z dnia 20 grudnia 2013 roku (ze zm.) w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014 – 2029 przewidziano sfinansowanie deficytu w kwocie 316.285 zł.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Gmina posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień:

- 31 grudnia 2013 r. w kwocie 9.101.430,40 zł,

- 30 września 2014 r. w kwocie 7.540.089,40 zł, co stanowiło 23,96 % planowanych dochodów.

Zadłużenie Gminy wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz z opiniowanym kredytem na dzień 31 grudnia 2014 r. będzie wynosiło 9.278.282,40 zł, co stanowi 29,48 % planowanych na 2014 r. dochodów.

Wnioskujący o wydanie opinii Wójt, w myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, sporządził zestawienie obrazujące kształtowanie się prognozy kwoty długu, jak i wskaźnika dopuszczalnych spłat w poszczególnych przyszłych

latach budżetowych, wynikającego z planowanego do zaciągnięcia zobowiązania wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu, z uwzględnieniem dochodów bieżących i wydatków bieżących.

W poniższej tabeli przedstawione zostały przypadające do spłaty w roku budżetowym zobowiązania (raty kredytów i pożyczek) wynikające z opiniowanego kredytu oraz wcześniej zaciągniętych zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2014-2029 oraz obowiązujące Gminę Złotów „indywidualne” limity dopuszczalnych spłat zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem w związku z relacją wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

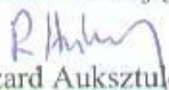
Rok	Dopuszczalny wskaźnik określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (%)	Planowany wskaźnik spłaty zobowiązań Gminy (%)	Wskaźnik spłaty zobowiązań - przy uwzględnieniu wyłączeń o których mowa w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (%) [*]
1	2	3	4
2014	10,98	7,40	7,05
2015	11,15	8,26	6,81
2016	10,10	6,77	-
2017	9,69	4,50	-
2018	9,24	4,36	-
2019	8,58	3,85	-
2020	7,78	1,47	-
2021	7,41	1,42	-
2022	7,41	1,38	-
2023	7,41	0,68	-
2024	7,41	0,49	-
2025	7,41	0,49	-
2026	7,41	0,46	-
2027	7,41	0,45	-
2028	7,41	0,43	-
2029	7,41	0,42	-

^{*} Umowa nr 00001-6921-UM1500052/13 z dnia 10.09.2013 r.

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej wskaźniki Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2014-2029 prognozowana spłata zobowiązań Gminy po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje, że możliwość taka istnieje pod warunkiem osiągnięcia w poszczególnych przyszłych latach budżetowych prognozowanych dochodów, w tym ze sprzedaży majątku, wydatków bieżących oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.



Przewodniczący
Składu Orzekającego

Ryszard Auksztulewicz

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