

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 4 grudnia 2015 r.

w sprawie wyrażenia 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 :

Przewodniczący Ryszard Auksztulewicz,

Członkowie: Halina Kurjan,

Karol Chyra,

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 900.000 zł przez Gminę Złotów wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Złotów pismem z dnia 18 listopada 2015 r. (doręczonym w dniu 23 listopada 2015 roku) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 900.000 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 XII.121.2015 Rady Gminy Złotów z dnia 29 października 2015 r. w sprawie wprowadzenia zmian do uchwały budżetowej na 2015 rok zaplanowane są dochody w wysokości 31.660.891,98 zł i wydatki w wysokości 32.374.509,66 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 713.617,68 zł. Zaplanowano przychody w łącznej kwocie 2.776.995,68 zł, w tym: przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.100.000 zł, i przychody z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 676.995,68 zł. Rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) zaplanowano w wysokości 1.635.448 zł, spłaty kredytów na finansowanie zadań

realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 427.930 zł.

Rada Gminy w uchwale Nr III.18.2014 z dnia 30 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2015 rok (ze zm.) określiła limit zobowiązań z tyt. zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 2.600.000 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 500.000 zł oraz postanowieniem § 9 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 2.100.000 zł.

W uchwale Nr III.17.2014 Rady Gminy Złotów z dnia 30 grudnia 2014 roku (ze zm.) w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015 – 2030 przewidziano sfinansowanie deficytu w kwocie 713.617,68 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 z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień:

- 31 grudnia 2014 r. w kwocie 8.178.282,40 zł,

- 30 września 2015 r. w kwocie 6.528.766,40 zł, co stanowiło 21,18 % planowanych dochodów.

Zadłużenie Gminy wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz z opiniowanym kredytem na dzień 31 grudnia 2015 r. będzie wynosiło 8.214.904 zł, co stanowi 25,95 % planowanych na 2015 r. dochodów.

W myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, wraz z wnioskiem sporządzone zostało 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 2015-2030 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	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań wraz z odsetkami, o której mowa w art. 243 ufp. ust. 1 do dochodów ogółem – w %	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań wraz z odsetkami, po zastosowaniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ufp. ust. 3 i 3a do dochodów ogółem – w % *	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ufp., obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy – w %
1	3	4	2
2015	7,17	5,82	12,17
2016	6,34	-	12,35
2017	4,21	-	12,55
2018	4,06	-	11,91
2019	3,60	-	11,15
2020	1,47	-	10,81
2021	1,43	-	10,67
2022	1,41	-	10,62
2023	0,74	-	10,23
2024	0,55	-	9,83
2025	0,29	-	9,44
2026	0,28	-	9,44
2027	0,28	-	9,44
2028	0,27	-	9,44
2029	0,26	-	9,44
2030	0,25	-	9,44

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

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej wskaźniki Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2015-2030 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
R. Auksztulewicz
Ryszard Auksztulewicz

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