

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Poznaniu
ZESPÓŁ ZAMIEJSCOWY W LESZNIE
64-100 Leszno, Al. Jana Pawła II 23

Leszno, dnia 9 listopada 2017 r.

WA.0950/76/11/Ln/2017

Pan
Piotr Lach
Wójt
Gminy Złotów



W załączeniu przesyłam Uchwałę Nr SO-0950/76/11/Ln/2017 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 9 listopada 2017 r. w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

Z up. Prezesa
Zdzisław Drost
Członek Kolegium

Uchwała Nr SO-0950/76/11/Ln/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 9 listopada 2017 roku

w sprawie: wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

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

Przewodnicząca: Beata Rodewald-Łaszkowska
Członkowie: Danuta Szczepańska
 Małgorzata Okrent

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) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 ze zm.) w związku z wnioskiem Wójta Gminy Złotów z dnia 30 października 2017 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.500.000,- zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy, wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty tego kredytu.

UZASADNIENIE

Analizując budżet Gminy Złotów na 2017 r., Wieloletnia Prognozę Gminy na lata 2017 – 2026, sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, Skład Orzekający stwierdza, co następuje:

W budżecie Gminy Złotów na 2017 r. (uchwała budżetowa na 2017 r., po zmianie dokonanej uchwałą Nr XXV.363.2017 z dnia 26 października 2017 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 41.062.516,80 zł oraz wydatki w kwocie 46.906.880,34 zł. Deficyt budżetu wynosi 5.844.363,54 zł i ma zostać sfinansowany: przychodami z tytułu kredytów i pożyczek krajowych; pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej; wolnych środków, o których mowa w art. 117 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Przychody zaplanowano w kwocie 6.981.363,54,- zł, na które składają się: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym – 2.779.624,- zł (§ 952), przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – 2.220.376,- zł (§ 903), wolne środki – 1.981.363,54,- zł. Rozchody w wysokości 1.137.000,- zł przeznaczono na spłatę zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów (§ 992).

W dniu 9 maja 2017 r. Skład Orzekający Izby wydał (na wniosek Wójta Gminy) opinię o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 2.220.367,- zł na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW 2014-2020 zadania pn. „Przebudowa drogi gminnej Stawnica-Stare Dierzążno”.

Rada Gminy Złotów w uchwale budżetowej na 2017 rok (uchwała Nr XXIV.245.2016 z dnia 29 grudnia 2016 r.) upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 5.000.000,- zł (w § 10 pkt 2 uchwały).

Według sprawozdania Rb-Z (sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji) sporządzonego wg stanu na koniec IV kwartału 2016 r. zadłużenie Jednostki z

tytułu kredytów i pożyczek na koniec 2016 r. wynosiło 5.283.256,40,- zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2017 r. kredyty i pożyczki (5.000.000,- zł) oraz spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań (1.137.000,- zł) dług na koniec 2017 roku wyniesie 9.146.256,40,- zł.

Wg zestawienia Jednostki relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (przy uwzględnieniu wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz wnioskowanego kredytu) w latach 2017-2026 roku kształtuje się następująco:

Rok	Maksymalny limit spłat, tj. średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 u.f.p. (w %)	Wskaźnik spłaty zobowiązań (raty+odsetki/ dochody) (w %)
2017	14,19	3,09
	<i>po zastosowaniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 u.f.p. (umowa Nr 00031-65151-UM1500250/16 z 17.08.2016 r.)</i>	
	14,19	3,08
2018	12,75	8,93
	<i>po zastosowaniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 u.f.p. (umowa j.w.)</i>	
	12,75	3,48
2019	10,98	3,31
2020	10,12	2,16
2021	11,12	2,24
2022	11,24	2,19
2023	11,14	1,96
2024	10,88	1,77
2025	10,88	1,14
2026	10,88	1,03

Jednostka założyła, że kredyt będzie spłacany w latach 2018-2026, a wydatki na jego obsługę będą ponoszone od roku 2017.

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wskazać należy, że w okresie spłaty przedmiotowego kredytu powinna zostać zachowana relacja, o której mowa w tym przepisie.

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Złotów ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Beata Rodewald-Elszkowska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.