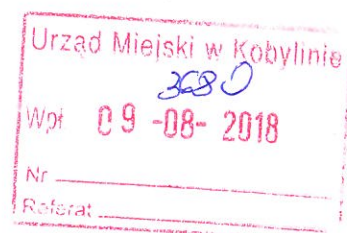


Regionalna Izba Obrachunkowa
w Poznaniu
ZESPÓŁ ZAMIEJSCOWY W KALISZU
62-600 Kalisz, Pl. Św. Józefa 5
tel. WA: 0950-2/65/Ka/2018

*Skarbnik
a*

Kalisz, dnia 07 sierpnia 2018 r.



Pan
Tomasz Lesiński
Burmistrz Gminy
Kobylin

W załączeniu przesyłam uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu nr: SO – 0950/45/3/Ka/2018 z dnia 03 sierpnia 2018 r. w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Koordinator Zespołu
RIO w Kaliszu

[Handwritten signature in blue ink]

Uchwała Nr SO – 0950/45/3/Ka/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 03 sierpnia 2018 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

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 zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Freitag
Członkowie: Zbigniew Czołnik
 Teresa Marczak

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 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.097.000 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem Nr RF-3021/1/2018 z dnia 01.08.2018r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 02.08.2018r. oraz uzupełnionym pismem Nr RF-3021/2/2018 w dniu 03.08.2018r., Burmistrz Gminy Kobylin zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.097.000 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku.

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

W budżecie na 2018 rok, wg stanu na dzień 1 sierpnia 2018 r., ustalone zostały dochody w kwocie 34.345.241,30 zł, wydatki w kwocie 36.789.997,30 zł. Deficyt budżetu w kwocie 2.444.756,00 zł planuje się sfinansować przychodami z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na rynku krajowym oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy i nadwyżką z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.722.106,00 zł oraz z tytułu wolnych środków (§ 950) w kwocie 1.115.507,00 zł. Zaplanowane w budżecie rozchody w kwocie 392.857 zł zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2018 roku wyniosło 2.460.857,05 zł, co stanowiło 7,20% planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2018 – 2027 zadłużenie Gminy na koniec 2018 r. wyniesie 3.888.974,53 zł, co stanowi 11,42% planowanych dochodów budżetu na 2018 rok.

Planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy w wysokości 1.097.000 zł, jak wynika z pisma Nr RF-3021/1/2018, zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, co jest zgodne z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Kobylin na lata 2018 – 2027. Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata rat kredytu przewidywana jest w latach 2021 - 2027.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie Gminy oraz planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz potencjalnych spłat udzielonych poręczeń, (prognozowanych w latach 2018 - 2025 w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kobylin), w stosunku do planowanych dochodów w latach 2018 – 2027 kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami oraz poręczeniami w zł	Planowane dochody w zł	Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań z art. 243 ufp	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2018	926.095	34.345.241	8,97 %	2,70 %
2019	1.059.263	33.362.443	6,12 %	3,18 %
2020	1.074.910	33.474.196	4,50 %	3,21 %
2021	1.072.682	34.673.868	6,14 %	3,09 %
2022	1.073.810	35.882.204	7,78 %	2,99 %
2023	1.044.928	37.061.367	8,70 %	2,82 %
2024	895.321	38.242.530	9,67 %	2,34 %
2025	674.709	39.423.399	10,61 %	1,71 %
2026	363.835	40.601.601	11,58 %	0,90 %
2027	328.823	41.774.697	12,56 %	0,79 %

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2018 - 2027 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust. 1 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 2017 r., poz. 2077 ze zm.).

Skład Orzekający wskazuje, iż powyższa regulacja zostanie spełniona w przypadku osiągnięcia w latach 2018 - 2027 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 Kobylin ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Zofia Freitag
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.