

Uchwała Nr SO – 0950/60/3/Ka/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 28 sierpnia 2014 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 r. ze zmianami w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Freitag
Członkowie: Zofia Kowalska
 Zbigniew Czołnik

działając na podstawie 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 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Kobyliny wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 1.000.000 zł oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2014 - 2025 wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 21 sierpnia 2014 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 25 sierpnia 2014 r., Burmistrz Kobyliny zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 1.000.000 zł.

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

W budżecie na 2014 rok po zmianach (wg stanu na dzień 21.08.2014r.) ustalone zostały dochody w kwocie 24.156.094,37 zł, wydatki w kwocie 27.081.154,37 zł. Deficyt budżetu w kwocie 2.925.060 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej planuje się sfinansować przychodami z tytułu nadwyżki budżetu z lat ubiegłych w wysokości 408.327 zł, przychodami z tytułu wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym, wynikających z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych w kwocie 1.909.590 zł, przychodami za tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 607.143 zł.

Przychody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 3.317.917 zł, są to: przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.000.000 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w wysokości 1.909.590 zł oraz nadwyżka z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 408.327 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 392.857 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 342.857 zł (§ 992) oraz na udzielenie pożyczki (§ 991) w kwocie 50.000 zł.

Zadłużenie Gminy Kobylin na dzień 30 czerwca 2014 roku, wg sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2014 roku wynosiło 1.742.857,50 zł, co stanowiło 7,28 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2014 – 2025 zadłużenie Gminy na koniec 2014 r. wyniesie 2.571.429 zł, co stanowić będzie 10,65 % planowanych dochodów budżetu na 2014 rok.

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata kredytu długoterminowego przewidywana jest na lata 2014-2024.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie Gminy oraz planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy, zobowiązania z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami i udzielonymi poręczeniami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2014 - 2024 według dołączonej do wniosku tabeli spłat kształtować się będą w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty zobowiązań wraz z odsetkami w zł*	Planowane dochody w zł	Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań z art. 243 ufp	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2014	805.448	24.156.094	9,17 %	3,33 %
2015	813.672	23.114.169	10,71 %	3,52 %
2016	803.691	23.587.022	10,41 %	3,41 %
2017	793.709	24.174.198	8,36 %	3,28 %
2018	783.728	24.701.978	9,55 %	3,17 %
2019	773.746	25.243.626	9,43 %	3,07 %
2020	763.765	25.849.474	9,21 %	2,95 %
2021	753.783	26.469.862	9,10 %	2,85 %
2022	743.802	27.105.138	9,04 %	2,74 %
2023	733.821	27.728.556	9,05 %	2,65 %
2024	602.239	28.366.313	9,02 %	2,12 %

*W kolumnie 2 w latach 2014 - 2024 doliczono zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń.

W załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat kredytów i pożyczek w latach 2014 - 2025 nie uwzględniono wielkości udzielonych przez Gminę poręczeń. Skład Orzekający zwraca uwagę, iż przedkładane wraz z wnioskiem o wydanie opinii dokumenty winny być zgodne z uchwaloną przez Radę Miejską w Kobylinie Wieloletnią Prognozą Finansową i uchwałą budżetową.

Z powyższej tabeli wynika, że w latach 2014 – 2024 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której 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 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w latach 2014 - 2024 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
[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.