

Uchwała Nr SO-0950/53/10/Ln/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 7 listopada 2014 roku

w sprawie: **wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę**
Brodnica

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

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent
Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska
 Zdzisław Drost

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Brodnica w wysokości 430.000,00zł wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty kredytu

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Brodnica pismem z dnia 15 października 2014 roku (doręczonym tut. Izbie w dniu 17 października 2014 roku), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 430.000,00zł. Z przedłożonego wniosku wynika, że Gmina zamierza przeznaczyć kwotę kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

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

W budżecie Gminy Brodnica na 2014 rok (wg stanu na dzień złożenia wniosku) ustalone zostały dochody w kwocie 15.450.771,10zł oraz wydatki w kwocie 15.748.377,18zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 297.606,08zł. Przychody zaplanowano z tytułu zaciągniętych pożyczek i

kredytów na rynku krajowym §952 w kwocie 430.000,00zł oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 69.941,08zł. Rozchody z tytułu przypadających do spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 153.850,00zł oraz udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 48.485,00zł.

Rada Gminy Brodnica w dniu 29 września 2014 roku podjęła uchwałę nr XLV/261/2014 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. W uchwale Rada zdecydowała o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 430.000,00zł. Zgodnie z ww. uchwałą kredyt będzie spłacany z dochodów własnych w latach 2015-2025.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z za IV kwartał 2013 roku i ustalił, że na dzień 31 grudnia 2013 roku Gmina posiadała do spłaty zobowiązania w wysokości 2.666.900,00zł. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie 2014 roku przychodów z tytułu pożyczek i kredytów krajowych w kwocie 430.000,00zł oraz dokonaniu spłat kredytów i pożyczek w wysokości 153.850,00zł oraz po uwzględnieniu umorzenia pożyczki w kwocie 133.600,00 zł zadłużenie Gminy Brodnica na dzień 31 grudnia 2014 roku będzie wynosiło 2.809.450,00zł.

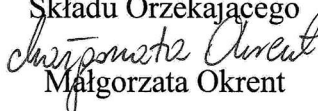
Wnioskujący o wydanie opinii Wójt, sporządził zestawienie obrazujące kształtowanie się prognozy kwoty długu, jak i wskaźników dopuszczalnych spłat w kolejnych latach budżetowych, wynikających z planowanego do zaciągnięcia zobowiązania wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu, z uwzględnieniem dochodów bieżących i wydatków bieżących.

W poniższej tabeli przedstawione zostały wskaźniki obrazujące przypadające do spłaty w poszczególnych latach budżetowych zobowiązania wynikające z opiniowanego kredytu oraz wcześniej zaciągniętych zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2014-2025 oraz obowiązujące gminę Brodnica „indywidualne” limity dopuszczalnych spłat kredytu wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem, w związku z relacją wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (dalej: ufp), jak i maksymalne kwoty spłaty wyliczone na podstawie art. 243 ufp i kwoty spłaty zobowiązań wskazane przez jednostkę, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ufp w %	Rzeczywisty wskaźnik spłaty zobowiązań Gminy (rozchody + odsetki oraz wydatki na udzielone poręczenia) w %	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 ufp w zł	Kwota spłaty zobowiązań wskazana przez jednostkę w tabeli kredytowej w zł
2014	4,40	1,88	679.833,92	290.850,00
2015	5,09	3,09	732.960,00	444.850,00
2016	5,17	3,00	744.480,00	431.850,00
2017	4,13	2,90	594.720,00	417.850,00
2018	3,65	2,86	525.600,00	411.450,00
2019	3,66	2,52	527.040,00	362.250,00
2020	3,59	2,42	516.960,00	348.250,00
2021	3,53	2,31	508.320,00	333.250,00
2022	3,45	2,39	496.800,00	344.250,00
2023	3,51	1,23	505.440,00	177.000,00
2024	3,51	0,53	505.440,00	76.000,00
2025	3,22	0,46	463.680,00	66.450,00

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2014 – 2025 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

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