

Uchwała Nr SO-0950/3/20/2015

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 17 marca 2015r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu.



Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 2/2015 z dnia 30 stycznia 2015 r., w składzie:

Przewodniczący: Aldona Pruska

Członkowie: Karol Chyra

Ryszard Auksztulewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 1 i 2 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 przez Gminę Ostroróg kredytu w kwocie 800.000 zł wyraża

**opinię pozytywną**

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Ostroróg pismem z dnia 17 lutego 2015r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 20-02-2015 r.), po korekcie z dnia 23.02.2015 roku (wpływ do RIO 25.02..2015r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie zaciągnięcia kredytu w wysokości 800.000 zł, z tego: z przeznaczeniem na wykonanie inwestycji pt:

- „Wymiana chodnika i krawężnika ul. Kapłańska, ul. Podgórna i ul. Zamkowa” kwota 400.000,-zł,

- "Remont ul. Robotniczej" kwota 400.000 zł".

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Ostroróg na 2015 rok, uchwałą Nr III/13/2015 Rady Miejskiej w Ostrorogu z dnia 17 grudnia 2014 r. zmienionym zarządzeniem nr 6/2015 z dnia 30-01-2015r; zaplanowane zostały dochody w wysokości 16.782.141,00 zł i wydatki w wysokości 17.389.459,00 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.657.318,00 zł. W rozchodach zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 1.050.000,00 zł.

W załączniku nr 5 „Plan zadań inwestycyjnych” na ww. zadanie zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie 894.000 zł (dział 600 – Transport i łączność, rozdział 60016 - Drogi publiczne gminne § 6050 – wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych).

Ponadto w budżecie Gminy Ostroróg w uchwale Nr III/13/2014 z dnia 17 grudnia 2014r. zapisem § 9 pkt 2 upoważniono Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust.1 pkt 2-3 upf z dnia 27 sierpnia 2009 r. do wysokości 1.657.318,00 zł.

Zobowiązania Gminy wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań na dzień 31.12.2014r. z tytułu kredytów i pożyczek wyniosły 4.119.755,13 zł. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie roku 2015 kredytów i pożyczek krajowych w kwocie 1.657.318 zł, oraz dokonaniu spłat rat krajowych kredytów i pożyczek w wysokości 1.050.000 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2015 r. wyniesie 4.727.073,13 zł (wartość nominalna), co stanowić będzie 28,17 % planowanych dochodów.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym opracowanej przez Gminę prognozy kształtowania się dochodów budżetu w latach 2015-2020 wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 1.050.000 zł wraz z odsetkami w roku 2015 kształtować się będzie na poziomie 7,45% planowanych dochodów.

Z przedłożonej przez Gminę Ostroróg tabeli dotyczącej symulacji wskaźników zadłużenia gminy wynika, że w latach 2015–2020 relacja, o której mowa w art. 243 obowiązującej ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. – obrazująca dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań gminy w poszczególnych latach	10,35	9,43	11,62	13,48	16,69	16,67
Planowany wskaźnik spłaty zobowiązań gminy (rozchody + odsetki)	6,63	8,98	9,25	9,89	8,81	1,16

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Ostroróg ma możliwość spłaty opiniowanego kredytu. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że przedstawione możliwości regulowania zobowiązań zostały określone przy założeniu, że w następnych latach zostaną osiągnięte prognozowane przez jednostkę dochody, a zadłużenie Gminy nie wzrośnie w znaczący sposób. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, papierów wartościowych tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego  
*Aldona Pruska*  
Aldona Pruska

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