

Uchwała Nr SO-0950/9/12/Ln/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 28 kwietnia 2014 roku

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

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 zm. w osobach:

Przewodnicząca: Danuta Szczepańska
Członkowie: Zdzisław Drost
Beata Rodewald-Łaszkowska

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.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, j.t. ze zm.), w związku z wnioskiem Burmistrza Gminy Wielichowo z dnia 31 marca 2014 roku w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu do wysokości 2.946.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego

wyraża opinię pozytywną
o możliwości spłaty tego kredytu

UZASADNIENIE

Analizując budżet Gminy Wielichowo na 2014 r., uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań jednostki Skład Orzekający stwierdza co następuje:

W budżecie na 2014 r.(według stanu na dzień 26 marca 2014 r. po zmianie dokonanej Uchwałą Nr XXX/192/2014) ustalone zostały:

- dochody w kwocie 19.270.562,00 zł,
- wydatki w kwocie 23.559.810,00 zł.

Deficyt budżetu w kwocie 4.289.248,00 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek oraz wolnych środków.

Przychody ogółem w wysokości 5.297.659,00 zł, z tego: kredyty i pożyczki na rynku krajowym – 2.946.000,00 zł oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy – 2.351.659,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.008.411,00 zł i dotyczą spłat pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 125.011,00 zł oraz spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 883.400,00 zł.

Łączna kwota pożyczek/kredytów wynikająca z uchwał o ich zaciągnięciu wynosi 2.946.000,00 zł.

Rada Uchwałą Nr XXX/190/2014 z dnia 26 marca 2014 roku zadecydowała o zaciągnięciu długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31.12.2013 r. Jednostka posiadała zobowiązania w kwocie 5.746.811,00 zł (kredyty/pożyczki).

Uwzględniając planowany do zaciągnięcia w 2014 r. kredyt (2.946.000,00 zł), oraz spłaty zobowiązań (1.008.411,00 zł) szacowany dług na koniec 2014 r. wyniesie 7.684.400,00 zł. Kwota ta stanowi 39,88 % planowanych dochodów budżetu.

W wieloletniej prognozie finansowej w roku 2014 przewidziano do wyłączenia kwotę 125.011,00 zł. Wskaźnik spłaty zobowiązań w roku 2014 wynosi 6,99 %. Po zastosowaniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wskaźnik w roku 2014 wyniesie 6,34% przy dopuszczalnym wskaźniku spłaty zobowiązań określonym w art. 243, który wynosi 10,80 %.

Wg informacji dotyczącej relacji wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych relacje te kształtują się następująco:

Rok	Max. wskaźnik spłaty zobowiązań z art. 243 u.o.f.p. w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody+odsetki) wg zestawienia Gminy w %	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 u.o.f.p.	Kwota spłaty zobowiązań wykazana w „Danych uzupełniających ...”
2015	9,42 %	6,49 %	1.795.360,81	1.236.466,00
2016	9,01 %	6,53 %	1.751.237,48	1.269.114,00
2017	8,51 %	6,21 %	1.654.054,49	1.206.318,00
2018	9,77 %	6,27 %	1.898.955,62	1.218.416,00
2019	9,94 %	6,24%	1.931.997,84	1.213.035,00
2020	10,16 %	5,73 %	1.974.758,36	1.113.982,00
2021	10,39 %	5,19 %	2.019.462,53	1.009.631,00
2022	10,62 %	3,63 %	2.064.166,71	705.020,00

Spłata kredytu nastąpi w latach 2015-2022.

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 powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym w danych uzupełniających).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Wielichowo ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego


Danuta Szczepańska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.