

Uchwała Nr SO - 0950/53/2/Ka/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 26 września 2018 roku

w sprawie możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 roku, z późn. zm., w osobach:

Przewodniczący: Zbigniew Czołnik
Członkowie: Zofia Freitag
 Teresa Marczak

działając na podstawie przepisów 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, z późn. zm.), po analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Koźminek wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w roku bieżącym deficytu budżetu oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2018 – 2032, wyraża o możliwości spłaty tego kredytu

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 29 sierpnia 2018 r., nr RF.3022.4.2018 doręczonym tutejszej Izbie w dniu 29 sierpnia 2018 r., Wójt Gminy Koźminek zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego w wysokości nie przekraczającej kwoty 1.000.000,00 zł.

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

W budżecie Gminy Koźminek na 2018 rok po zmianach dokonanych Uchwałą Rady Gminy Koźminek Nr XL/310/2018 z dnia 23 sierpnia 2018 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 36.403.006,87 zł oraz wydatki w kwocie 41.479.435,87 zł. Planowany deficyt budżetu w wysokości 5 076 429 zł zgodnie z postanowieniem § 3 ww. zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 4.606.355 zł oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w wysokości 470.074 zł.

Przychody zaplanowano w łącznej wysokości 5.925.603,00 - są to przychody: z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.400.000,00 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 206.355,00 zł oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.319.248,00 zł.

Planowane rozchody budżetu stanowią kwotę 849.174,00 zł i są one przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XL/306/2018 z dnia 23 sierpnia 2018 r. Rada Gminy Koźminek postanowiła zaciągnąć w 2018 roku kredyt długoterminowy w wysokości nie przekraczającej kwoty 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w roku bieżącym deficytu budżetu. Zgodnie z ww. uchwałą spłata kredytu nastąpi w latach 2019 – 2025.

Zadłużenie Gminy Koźminek wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z sporządzonego wg stanu na dzień 30 czerwca 2018 r. wynosi 2.923.130,44 zł, co stanowiło 7,94 % planowanych w tym okresie dochodów. Z załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat zadłużenia wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane do zaciągnięcia w 2018 r. zobowiązania zwrotne, w tym przedmiotowy kredyt, a także poziom prognozowanych spłat, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz zobowiązaniami związku współtworzonego przez jst w stosunku do planowanych dochodów w latach 2018 – 2025 kształtować się będzie w sposób określony poniżej.

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami oraz zobowiązaniami związku, (w zł)	Planowane dochody (w zł)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o fin. publ. obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik – średnia arytmetyczna z 3 lat poprzednich wg WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2018	995.673,90	36.403.006,87	11,07 %	2,74 %*
2019	1.557.094,12	31.495.538,00	9,37 %	4,95 %*
2020	1.494.739,12	31.812.368,00	7,60 %	4,70 %
2021	1.155.739,12	32.658.809,00	6,48 %	3,54 %
2022	1.054.739,12	33.523.426,00	8,33 %	3,15 %
2023	1.296.804,40	34.401.347,00	8,72 %	3,77 %
2024	772.700,00	35.297.370,00	8,84 %	2,19 %
2025	613.500,00	36.211.619,00	8,95 %	1,69 %

* W latach: 2018, 2019 wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 i 3a wynosi odpowiednio: 2,59 % i 4,29 %.

Z powyższego wynika, że w latach 2018 - 2025 poziom spłat zobowiązań Gminy Koźminek będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższe oznacza, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 oraz ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077, z późn. zm.). Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie spełniona w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2018 – 2025) 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 Koźminek ma możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 zł.



Przewodniczący
Składu Orzekającego

Zbigniew Czornik

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