

Uchwała Nr SO-0950/13/11/Ln/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 14 maja 2019 roku



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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 5/2019 z dnia 4 marca 2019 r. w osobach:

Przewodnicząca: Beata Rodewald-Łaszkowska

Członkowie: Małgorzata Okrent

Danuta Szczepańska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561 z późn. zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) w związku z wnioskiem Wójta Gminy Złotów z dnia 24 kwietnia 2019 r. (wpływ do tutejszej Izby 26.04.2019 r.), wraz z korektą z dnia 7 maja 2019 r., w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.500.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną
o możliwości spłaty tego kredytu.

UZASADNIENIE

Analizując uchwałę budżetową Gminy Złotów na 2019 r. oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań Jednostki, Skład Orzekający stwierdza, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2019 rok (po zmianach wg stanu na dzień skorygowania wniosku) ustalone zostały dochody w kwocie 45.582.806,70 zł oraz wydatki w kwocie 49.128.409,92 zł. Deficyt budżetu w wysokości 3.545.603,22 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu pożyczek i kredytów krajowych, a także z tytułu wolnych środków. Planuje się przychody w łącznej kwocie 6.425.495,50 zł, w tym przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 4.500.000,00 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE (§ 903) - 500.000,00 zł oraz przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 4 ustawy (§ 950) – 1.425.495,50 zł. Rozchody w budżecie zaplanowano w łącznej wysokości 2.879.892,28 zł, w tym spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE (§ 963) – 1.556.135,88 zł oraz z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) – 1.323.756,40 zł.

Skład Orzekający ustalił, że Rada Gminy Złotów postanowieniem § 10 pkt 2 uchwały budżetowej na 2019 r. upoważniła Wójta Gminy Złotów do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 – 4 ustawy o finansach publicznych, do wysokości 5.000.000 zł.

Z przedłożonego przez Wójta Gminy Złotów wniosku wynika, iż wnioskowany kredyt ma być przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2018 r. Jednostka posiadała zobowiązania w kwocie 9.175.392,28 zł (z tytułu kredytów i pożyczek). Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2019 r.

kredyty i pożyczki (5.000.000,00 zł) oraz spłaty zobowiązań (2.879.892,28 zł) planowane zadłużenie na koniec 2019 r. wyniesie 11.295.500,00 zł. Kwota ta stanowi 24,78 % planowanych dochodów budżetu.

Wg zestawienia Jednostki relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i opiniowanego kredytu) w latach spłaty kredytów i pożyczek kształtuje się następująco:

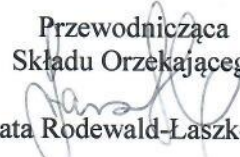
Rok	Maksymalny limit spłat, tj. średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 u.f.p. (w %)	Wskaźnik spłaty zobowiązań (raty+odsetki/dochody) (w %)
2019	13,46	6,80
2020	12,58	4,77
2021	13,69	4,01
2022	14,51	4,08
2023	16,33	3,95
2024	16,63	3,73
2025	16,44	2,93
2026	16,38	2,85

Jednostka założyła, że spłata kredytu nastąpi w latach 2020-2026, o odsetki na jego obsługę będą ponoszone od 2019 r.

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 w latach 2019-2026 na poziomie przewidywanym przez Jednostkę).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Złotów ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, w sytuacji zachowania wyżej wskazanych wymogów.

Skład Orzekający zauważa jedynie, że we złożonym wniosku wykazano odsetki na łączną kwotę 221.200,00 zł, natomiast w budżecie po zmianach wydatki na obsługę długu wynoszą 220.000,00 zł.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Beata Rodewald-Łaszkowska

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