

Uchwała Nr SO-0950/40/11/Ln/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 4 września 2014 roku

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

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

Przewodnicząca: Beata Rodewald-Łaszkowska

Członkowie: Danuta Szczepańska

Małgorzata Okrent

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 ze zm.) w związku z wnioskiem Wójta Gminy Wijewo z dnia 8 sierpnia 2014 r. (wpływ w dniu 13.08.2014 r.) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 452.000,- zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu (wraz z korektą zestawienia spłaty zobowiązań z dnia 18 sierpnia br.), wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty tego kredytu.

UZASADNIENIE

Analizując budżet Gminy Wijewo na 2014 r., uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, Skład Orzekający stwierdza, co następuje:

W budżecie na 2014 r. (po zmianie wg stanu na dzień złożenia wniosku) ustalone zostały dochody w kwocie 20.244.272,31 zł, wydatki w kwocie 25.919.272,31 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 5.675.000,- zł. Przychody zaplanowano w kwocie 6.152.000,- zł z tytułu kredytów i pożyczek (§ 952), a rozchody w kwocie 477.000,- zł (w tym przeznaczone na spłatę kredytów i pożyczek (§ 992) – 452.000,- zł oraz pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z budżetu UE (§ 962) – 25.000 zł).

Łączna kwota kredytów i pożyczek wynikająca z uchwał o ich zaciągnięciu wynosi 1.952.000,- zł, w tym transza pożyczki z 2013 roku w kwocie 1.500.000,- zł (uchwała Nr XXXI/226/2013 z dnia 19.06.2013 r.). O zaciągnięciu kredytu długoterminowego do kwoty 452.000,- zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2014 Rada Gminy Wijewo zadecydowała uchwałą Nr XL/296/2014 z dnia 30 kwietnia 2014 r.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2013 r. Jednostka posiadała zobowiązania w kwocie 1.959.885,30 zł (z tytułu kredytów i pożyczek). Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2014 r. kredyty i pożyczki (6.152.000,- zł) oraz spłaty zobowiązań (452.000,- zł) planowane zadłużenie na koniec 2014 r. wyniesie 7.659.885,30 zł. Kwota ta stanowi 37,85 % planowanych dochodów budżetu.

Wg zestawienia Gminy spłaty zobowiązań z kredytów i pożyczek wraz z odsetkami oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji w odniesieniu do prognozowanych dochodów kształtować się będą w 2014 roku na poziomie 3,23 %, przy dopuszczalnym wskaźniku wynikającym z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w wysokości 7,93 %.

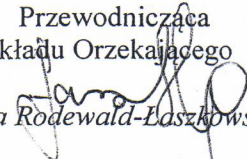
Wg zestawienia Jednostki relacja wynikająca z w/w przepisu (przy uwzględnieniu wcześniej zaciągniętych i planowanych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz potencjalnych spłat zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń) w latach 2015-2022 kształtuje się następująco:

Rok	Maksymalny limit spłat, tj. średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. (w %)	Wskaźnik spłaty zobowiązań (raty+odsetki+poręczenia/dochody) (w %)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 ustawy o.f.p. (w zł)	Kwota spłaty zobowiązań wg zestawienia Jednostki (w zł)
2015	9,78	7,75	1 294 803,54	1 026 561,34
2016	12,86	7,53	1 701 506,60	996 276,00
2017	14,22	7,11	1 957 787,99	978 876,00
2018	13,99	2,86	1 975 024,26	403 476,00
2019	14,22	4,13	2 054 079,00	597 076,00
2020	15,27	6,21	2 256 906,00	918 140,00
2021	15,54	6,10	2 338 770,00	918 640,00
2022	15,68	6,06	2 381 792,00	920 640,00

Spłata kredytu nastąpi w latach 2020-2022, a wydatki na jego obsługę będą ponoszone od roku 2014.

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 w poszczególnych latach powinna zostać zachowana relacja, o której mowa w tym przepisie, w przypadku realizacji budżetu roku 2014 i lat następnych na poziomie przewidywanym w przedłożonej przez Jednostkę symulacji (z uwzględnieniem, że przedmiotowy kredyt będzie spłacany w latach 2020-2022).

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Wijewo ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, pod warunkiem zachowania wyżej określonych wymogów.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Beata Rodewald-Łaszkowska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.