

Uchwała Nr SO-0950/ 38/7/Ko/2014
z dnia 17 lipca 2014 roku
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu.

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

Przewodnicząca: Renata Konowalek
Członkowie: Zofia Ligocka
 Józef Goździkiewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1113), 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 przedłożonego w dniu 07 lipca 2014 roku przez Burmistrza Gminy i Miasta Rychwał wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Rychwał kredytu** w wysokości **2.060.000 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 02 lipca 2014 roku, uzupełnionym tabelą z dnia 14 lipca 2014r., Burmistrz Gminy i Miasta Rychwał wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty

- 1) pożyczki w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 w kwocie 152.900 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Rychwał – etap II”,
- 2) **kredytu w wysokości 2.060.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w tym sfinansowanie wydatków majątkowych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

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

W budżecie Gminy na 2014 rok (po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr L/367/14 z dnia 30 czerwca 2014 roku), Rada Miejska w Rychwale zaplanowała dochody budżetu w wysokości 26.555.416,04 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 27.802.286,04 zł (w tym wydatki majątkowe w wysokości 4.667.671,20 zł). W uchwale zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 1.246.870 zł. Jako źródło sfinansowania deficytu budżetu wskazano przychody z tytułu kredytów i pożyczek. W uchwale budżetowej zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 2.212.900 zł (z tego: przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 2.060.000 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§903/ w wysokości 152.900 zł oraz rozchody budżetu w kwocie łącznej 966.030 zł (spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§ 963/w wysokości 337.000 zł, spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/ w wysokości 629.030 zł).

W dniu 30 czerwca 2014 roku Rada Miejska podjęła uchwałę Nr L/371/14 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 2.060.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z treści dokumentów załączonych do wniosku wynika, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2021-2023.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31.12.2013 r. wyniosło 14.146.525,12 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2014 roku opiniowanego kredytu w wysokości 2.060.000 zł oraz pożyczki w kwocie 152.900 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 966.030 zł dług Gminy na dzień 31.12.2014 r. wyniesie 15.393.395,12 zł (wartość nominalna).

Gmina Rychwał posiada także zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia, które będą obciążać

wydatki budżetu Gminy w roku 2015 i od roku 2017 roku, co ustalono na podstawie uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Rychwał na lata 2014-2023, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2014 – 2023 kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.	2019r.
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	4,54	5,96	7,93	8,97	9,07	8,64
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych	5,56	5,55	7,66	7,97	8,25	8,39
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu wyłączeń	4,27	4,94				

Wyszczególnienie	2020r.	2021r.	2022r.	2023r.
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	8,80	9,10	9,63	9,65
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych	8,40	8,03	6,84	6,62

Po dokonaniu odliczeń z art. 243 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych od spłat zobowiązań w 2014 i 2015 roku, zaciągniętych w związku z realizacją zadań określonych w umowach Nr 00307-6930-UM1530091/11 z dnia 20 grudnia 2011 roku i Nr 00008-6921-UMI500108/13 z dnia 11 września 2013 roku o dofinansowanie zadań ze środków PROW, wskaźnik procentowy liczony od łącznej kwoty przypadających do spłat w roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji wraz z należnymi odsetkami w stosunku do prognozowanych dochodów wyniesie w 2014 roku – 4,27% oraz w 2015 roku - 4,94% .

Z powyższego wynika, że w latach 2014-2023 poziom spłat zobowiązań Gminy Rychwał kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2014-2023) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz dochodów ze sprzedaży majątku, oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

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



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
[Signature]
Renata Konowatek