

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Poznaniu
ZESPÓŁ ZAMIEJSCOWY W KALISZU
62-800 Kalisz, Pl. Św. Józefa 5
tel. 063 753-71 21, 41-065 35 147 70
WA. 0950 - 2/45/Ka/2018

Kalisz, dnia 05 listopada 2018 r.

URZĄD MIASTA I GMINY
Jaraczewo
Wpł. 07. 11. 2018
Nr zał.
4400

Pan
Dariusz Strugała
Burmistrz Gminy
Jaraczewo

W załączeniu przesyłam uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu nr: SO – 0950/61/4/Ka/2018 z dnia 05 listopada 2018 r. w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Z up. Prezesa Izby
Zdzisław Czołnik
Członek Kolegium

Uchwała nr SO – 0950/61/4/Ka/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 5 listopada 2018 r.

w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 28 stycznia 2016 r. ze zm. w składzie:

Przewodnicząca: Teresa Marczak

Członkowie: Zofia Freitag

Zbigniew Czołnik

działając na podstawie 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 rozpoznaniu przedłożonego przez Zastępcę Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000 zł (słownie: dwa miliony złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2018-2026, **wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tego kredytu.**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 15 października 2018 r. doręczonym tutejszej Izbie dnia 16 października 2018 r., Zastępca Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na sfinansowanie deficytu budżetu i spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 2.000.000 zł.

Na podstawie dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz posiadanych w tut. Izbie dokumentów (uchwały budżetowej na 2018 rok, uchwał o zaciągnięciu kredytów/pożyczek, sprawozdań budżetowych, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2018-2026), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy na 2018 rok uchwalonym uchwałą Nr XXXV/198/2017 z dnia 6 grudnia 2017 roku po zmianach wg stanu na dzień 12 października 2018 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 37.021.109,59 zł, wydatki w wysokości 43.583.491,56 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 11.755.333,55 zł. Deficyt budżetowy wynosi 6.562.381,97 zł, zgodnie z § 4 ust. 1 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 4.950.483,80 zł oraz z wolnych środków lat ubiegłych w kwocie 1.611.898,17 zł.

W budżecie na 2018 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 8.111.898,17 zł, które obejmują przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 6.500.000,00 zł, oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.611.898,17 zł. Rozchody budżetu ustalono w kwocie 1.549.516,20 zł z przeznaczeniem na spłaty pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XLV/264/2018 z dnia 12 października 2018 r. Rada Miasta i Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu i spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Spłata kredytu zgodnie z § 2 uchwały dokonywana będzie z wpływów z podatków i opłat lokalnych oraz innych dochodów własnych.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za III kwartał 2018 r. ustalił, że zobowiązania Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynosiły 7.433.429 zł, co stanowiło 20,17 % planowanych w tym okresie dochodów budżetowych.

Z dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy wynika, że opiniowany kredyt przewidziany jest do spłaty w latach 2018 - 2026, z tego: w roku 2018 w kwocie 9.000 zł, w latach 2019 - 2021 w kwocie 168.000 zł w każdym roku budżetowym, w roku 2022 w kwocie 217.000 zł, w roku 2023 w kwocie 280.000 zł, w latach 2024 – 2026 w kwocie 330.000 zł w każdym roku budżetowym.

Uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania i planowany do zaciągnięcia kredyt, a także pozostałe planowane w latach 2018 - 2020 kredyty i pożyczki, na podstawie przedmiotowego wniosku, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz dopuszczalny poziom spłat w latach 2018 - 2026 będzie kształtował się następująco:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, wg tabeli kredytowej w zł	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009 r. wg wpf	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg tabeli kredytowej (2/4)
1	2	4	5	6
2018	1.708.256,20	37.021.109,59	10,97 %	4,61 %
2019	1.578.206,90	33.829.497,62	8,43 %	4,67 %
2020	2.471.776,00	33.694.843,00	7,84 %	7,34 %
2021	3.029.083,00	34.145.552,00	9,57 %	8,87 %
2022	2.678.955,00	34.920.711,00	12,36 %	7,67 %
2023	2.398.575,00	35.723.887,00	13,55 %	6,71 %
2024	2.369.495,00	36.545.536,00	12,72 %	6,48 %
2025	2.304.365,00	37.386.084,00	12,17 %	6,16 %
2026	2.342.735,00	38.245.964,00	11,64 %	6,13 %

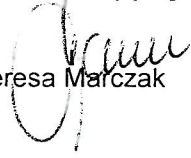
Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2018 - 2026, łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do dochodów nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłat zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych.

Oznacza to, że winny zostać spełnione wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.).

Mając powyższe na uwadze, Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Jaraczewo posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 2.000.000 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego


Teresa Marczak

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

