

Uchwała Nr SO- 0950/88/3/Ka/10
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 9 września 2010 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 6 lipca 2009 r. ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Freitag
Członkowie: Zbigniew Czolnik
 Zofia Kowalska

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Wójta Gminy Kotlin o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.100.000 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 13 sierpnia 2010 r. doręczonym tutejszej Izbie w dniu 16 sierpnia 2010 r, Wójt Gminy Kotlin zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego planowanego do zaciągnięcia w roku budżetowym 2010 w wysokości 1.100.000 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie dróg gminnych.

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

W budżecie na 2010 r. po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLII/216/2010 z dnia 11 sierpnia 2010 r. ustalone zostały dochody w kwocie 19.182.729 zł, wydatki w kwocie 23.196.100 zł. Deficyt budżetu w kwocie 4.013.371 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz wolnymi środkami finansowymi z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.236.232 zł, z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 2.381.429 zł oraz z tytułu innych rozliczeń krajowych - wolne środki (§ 955) w kwocie 218.219 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 2.822.509 zł i zostały zaplanowane na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 441.080 zł oraz na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 2.381.429 zł.

Uchwałą Nr XLII/214/2010 z dnia 11 sierpnia 2010r. Rada Gminy Kotlin postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 1.100.000 zł na sfinansowanie budowy dróg gminnych, a mianowicie:

- 1/ „Powierzchniowe utrwalanie drogi gminnej Wysogotówek – Wola Książęca”
- 2/ „Przebudowa drogi gminnej Racendów – Twardów”
- 3/ „Przebudowa ulicy Leśnej w miejscowości Kotlin”
- 4/ „Przebudowa drogi w Wysogotówku (Ślewicz)”

Z postanowienia ww. uchwały wynika, iż spłata tego kredytu następować będzie w latach 2010 – 2016. W budżecie Gminy Kotlin na 2010 rok na przedmiotowe zadania zaplanowano wydatki w łącznej wysokości 1.143.000 zł.

Zadłużenie Gminy Kotlin wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2010 roku wyniosło 2.123.200 zł, co stanowiło 11,13 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek.

Wg wyliczeń Składu Orzekającego zadłużenie Gminy na koniec 2010 roku wyniesie 5.876.552 zł, co stanowić będzie 30,63% planowanych dochodów. Zatem nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt w kwocie 1.100.000 zł, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2010 – 2016 kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w zł	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2010	2.919.394	19.182.729	X	15,22 %
2011	557.814	18.631.721	X	2,99 %
2012	722.392	19.563.307	X	3,69 %
2013	637.446	20.404.529	X	3,12 %
2014	453.131	21.465.564	11,14 %	2,11 %
2015	827.000	22.665.407	13,27 %	3,64 %
2016	174.960	23.640.019	15,31 %	0,74 %

Stosownie do przepisów art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami od tych kredytów i pożyczek, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych kwot wynikających z udzielanych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej oraz poręczeń i gwarancji udzielanych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności Unii Europejskiej (art. 169 ust. 3).

W 2010 roku planowana jest spłata pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Wskaźnik spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w odniesieniu do prognozowanych dochodów po zastosowaniu wyłączeń o których mowa w art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych wyniesie w 2010 r. – 2,80%.

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2010-2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami i poręczeniami po uwzględnieniu przepisów art. 169 ust. 3 nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy. Zadłużenie Gminy w latach spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w danym roku budżetowym.

Oznacza to, że spełniony jest wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 w związku z art. 169 ust. 3 oraz art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) określających limity spłat i zadłużenia.

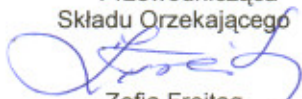
Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki w latach 2014 - 2016, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2010 – 2016) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 w związku z art. 169 ust. 3 oraz art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) określających limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Kotlin ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Zofia Freitag