

Uchwała nr SO – 0950/31/3/Ka/2015
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 18 listopada 2015 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

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

Przewodnicząca: Zofia Freitag
Członkowie: Zofia Kowalska
Zbigniew Czołnik

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.), 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 przez Wójta Gminy Kotlin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 800.000 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia z dnia 5 listopada 2015 r., doręczonym tut. Izbie w dniu 6 listopada 2015 r., Wójt Gminy Kotlin wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 800.000 zł.

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

W budżecie Gminy Kotlin na 2015 r. (po zmianach dokonanych przez Radę Gminy uchwałą Nr XI/58/2015 z dnia 29 października 2015r.) oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kotlin na lata 2015-2022 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XI/59/2015 z dnia 29 października 2015r.) zaplanowane zostały dochody w wysokości 27.068.691,60 zł, wydatki w wysokości 26.529.843,97 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 4.718.120,29 zł. Nadwyżka budżetu w kwocie 538.847,63 zł przeznaczona zostanie na spłatę pożyczki.

W budżecie na 2015 rok zaplanowane zostały przychody w kwocie 1.620.000 zł i są to przychody z tytułu planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952). Rozchody budżetu ustalono w łącznej kwocie 2.158.847,63 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 1.031.315,98 zł (§ 992) oraz spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1.127.531,65 zł (§ 963).

Zadłużenie Gminy Kotlin wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 września 2015 roku wyniosło 4.527.055 zł, co stanowiło 16,71 % planowanych w tym okresie dochodów budżetowych. Zadłużenie dotyczyło zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2015 – 2022 zadłużenie Gminy na koniec 2015 roku wyniesie 5.909.885 zł, co stanowić będzie 21,83% planowanych dochodów budżetu na 2015 rok.

Rada Gminy Kotlin uchwałą Nr XI/60/2015 z dnia 29 października 2015 r., postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w wysokości 800.000 zł na sfinansowanie zadań majątkowych, którego spłatę określiła w latach 2017 – 2021.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazany w uchwale Nr XI/60/2015 cel, na który zostanie zaciągnięty kredyt, nie jest zgodny z postanowieniami uchwały budżetowej na rok 2015, jak również z przepisami art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

Rada Gminy Kotlin w § 9 uchwały budżetowej określiła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 1.820.000 zł, z tego na:

- 1) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy w kwocie 200.000,00 zł;
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.620.000,00 zł.

Natomiast w myśl przepisów art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na:

- 1) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jst;
- 2) finansowanie planowanego deficytu budżetu jst;
- 3) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów;
- 4) wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Ponadto na podstawie art. 90 w/w ustawy jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać pożyczki w państwowych funduszach celowych, o ile ustawa tworząca fundusz tak stanowi, na finansowanie wydatków na inwestycje i zakupy inwestycyjne ujęte w ramach przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3.

Skład Orzekający stwierdził, że w załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat kredytów i pożyczek podane w latach 2015 – 2019 wielkości zobowiązań związanych z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ufp (kol. 14) oraz podane w latach 2015 – 2017 relacje spłaty zobowiązań do planowanych dochodów wynikająca z art. 243 ufp (kol. 23) nie są zgodne z uchwaloną przez Radę Gminy Kotlin Wieloletnią Prognozą Finansową. Różnice te nie mają wpływu na spełnienie przez Jednostkę wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że przedkładane wraz z wnioskiem o wydanie opinii dokumenty winny być zgodne z uchwaloną przez Radę Gminy Kotlin Wieloletnią Prognozą Finansową i uchwałą budżetową.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie Gminy oraz planowany do zaciągnięcia kredyt, zobowiązania z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2015 - 2021 według wyliczeń Składu Orzekającego, w oparciu o przedłożoną tabelę spłat zobowiązań, uchwałą budżetową na 2015 rok i Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Kotlin, kształtować się będą w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami i poręczeniami w zł	Planowane dochody w zł	Dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań z art. 243 ufp	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)	Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 i 3a
1	2	3	5	6	7
2015	2.298.577	27.068.692	8,89 %	8,49 %	[*] 3,42 %
2016	1.244.785	25.645.897	8,91 %	4,85 %	[*] 3,93 %
2017	1.285.800	25.950.760	10,07 %	4,95 %	[*] 4,05 %
2018	1.256.300	26.230.157	13,68 %	4,79 %	[*] 3,91 %
2019	1.082.100	26.538.038	16,33 %	4,08 %	[*] 3,41 %
2020	764.900	27.190.331	16,04 %	2,81 %	2,81 %
2021	455.000	28.073.302	15,57 %	1,62 %	1,62 %

^{*} – **wylączenia z art.243 ust.3 i 3a ustawy o finansach publicznych**

Z powyższego wynika, że w latach 2015 - 2021 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat wynikającego z tego przepisu. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.).

Skład Orzekający wskazuje, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w latach 2015 - 2021 prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Zofia Freitag
Zofia Freitag

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