

Uchwała Nr SO 0950/124/3/Ka/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 20 września 2011 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu bankowego

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 Czornik
 Teresa Marczak

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2001 r. Nr 56, 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 w wysokości 1.600.000 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 6 września 2011r., doręczonym tutajszej Izbie w dniu 6 września 2011r., Wójt Gminy Kotlin zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1.600.000 zł.

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

W budżecie na 2011 r. po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XI/48/2011 z dnia 31 sierpnia 2011r. ustalone zostały dochody w kwocie 22.016.956 zł, wydatki w kwocie 23.178.310 zł. Deficyt budżetu w kwocie 1.161.354 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

W budżecie zaplanowano przychody w kwocie ogółem 4.078.738 zł, z tego z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.874.171 zł oraz z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 1.204.567 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 2.917.384 zł i zostały zaplanowane na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 2.629.279 zł oraz na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) 288.105 zł.

Uchwałą Nr XI/47/2011 z dnia 31 sierpnia 2011r. Rada Gminy Kotlin postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy w kwocie 1.600.000 zł na sfinansowanie w 2011r. wydatków majątkowych:

- Budowa drogi gminnej Magnuszewie-Wyszki;
- Przebudowa drogi gminnej w Kurzowie Nr 614538P na długości od 0,000 do 0,900 km;
- Remont ul. Wąskiej w Kotlinie;
- Modernizacja linii przesyłowej kanalizacji sanitarnej w Kotlinie na odcinku 300m;
- Budowa boiska sportowego z nawierzchnią z tworzyw sztucznych wraz z zapleczem socjalnym zgodnie z programem ORLIK 2012 zlokalizowanego w Kotlinie ul. Marii Konopnickiej;
- Zakup koparko - ładowarki na potrzeby oczyszczalni ścieków we wsi Wyszki;
- Wykup gruntów pod budowę chodnika w Kotlinie przy ul. Poznańskiej.

Spłata przedmiotowego kredytu przewidywana jest na lata 2012-2016. W budżecie na 2011r. zaplanowano na powyższe zadania wydatki majątkowe w łącznej kwocie 2.628.400 zł.

Zadłużenie Gminy Kotlin wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 czerwca 2011 roku wyniosło 2.744.074,36 zł, co stanowiło 12,43 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz udzielonym poręczeniem w stosunku do planowanych dochodów w latach 2011 -2016 kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami i poręczeniem w zł	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł po wyłączeniu z art. 169 ust. 3 sufp	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r. wg. WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg. WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (3/4)*
1	2	3	4	5	6	7
2011	2.279.201,44	366.139,00	22.016.956,00	x	13,80%	1,66%
2012	877.980,00	877.980,00	20.032.336,00	x	4,62%	4,38%
2013	1.027.156,00	1.027.156,00	19.638.451,00	x	5,36%	5,23%
2014	946.483,00	946.483,00	20.263.750,00	7,35%	5,76%	4,67%
2015	914.332,00	914.332,00	20.814.290,00	9,88%	5,53%	4,39%
2016	664.347,00	664.347,00	21.443.802,00	10,37%	4,64%	3,10%

* uwzględniający dotychczas zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz opiniowane kredyty

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 2009 r. – 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 roku 2011 planowana jest spłata pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2011-2013 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 2011-2013 po uwzględnieniu wyłączeń z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w danych latach budżetowych.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki, 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.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 w związku z art. 169 ust. 3 oraz art. 170 ust. 1 w związku z art. 170 ust. 3 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 oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2011 – 2016) 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 ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
[Signature]
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.