

Uchwała Nr SO - 0950/82/3/Ka/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 14 września 2012 roku



w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu

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: 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 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 w kwocie 1.000.000 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 30 sierpnia 2012r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 3 września 2012 r., Wójt Gminy Kotlin zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.000.000 zł.

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

W budżecie na 2012 r. po dokonanych zmianach (ostatnia zmiana dokonana uchwałą Nr XXIII/115/2012 z dnia 28.08.2012 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 21.534.510 zł, wydatki w kwocie 23.119.882 zł. Deficyt budżetu w kwocie 1.585.372 zł planuje się sfinansować przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W budżecie zaplanowano przychody w kwocie 3.436.589 zł z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952). Planowane rozchody stanowią kwotę 1.851.217 zł i zostały zaplanowane na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XXIII/113/2012 z dnia 28 sierpnia 2012 r. Rada Gminy Kotlin postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 1.000.000 zł na sfinansowanie zadań majątkowych:

- „Remont kolektora kanalizacji sanitarnej w Kotlinie”,
- „Rozbudowa i przebudowa istniejącego Domu Strażaka celem urządzenia Domu Kultury z biblioteką”

Spłata kredytu będzie następować w latach 2012 - 2018. W budżecie na 2012r. na przedmiotowe zadania przewidziano wydatki w kwocie ogółem 1.310.000 zł.

Zadłużenie Gminy Kotlin wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2012 roku wyniosło 3.365.950,98 zł, co stanowiło 15,79% planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie roku 2012 zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 3.436.589 zł, a także dokonaniu spłat pożyczek i kredytów w kwocie 1.851.217 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2012 r. wyniesie 6.387.040 zł (wartość nominalna), co stanowić będzie 29,66 % planowanych dochodów budżetu na 2012 rok i jest zgodne z wartościami wskazanymi w wieloletniej prognozie finansowej. Spełniony zatem zostanie wymóg ustawowy art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.).

Z załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat w latach 2012 - 2018 wynika, że łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami i poręczeniami w zł	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. Publ. Z 17.08.2009 r.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/4)*
1	2	4		5	6
2012	1.967.160	21.534.510	x	9,53%	9,13%
2013	1.114.885	20.728.085	x	5,60%	5,38%
2014	1.485.341	21.236.067	8,41%	7,15%	6,99%
2015	1.458.341	21.459.468	10,53%	7,31%	6,80%
2016	1.224.992	22.060.333	12,15%	6,95%	5,55%
2017	644.434	22.501.539	11,84%	4,69%	2,86%
2018	583.320	23.019.075	11,20%	4,53%	2,53%

* uwzględniający dotychczas zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz opiniowaną pożyczkę i kredyt

Stosownie do przepisów art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (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 z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art.5 ust.3 oraz poręczeń i gwarancji udzielanych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków, o których mowa w art.5 ust.3 (art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30.06.2005 r. o finansach publicznych).

W 2012 roku planowana jest spłata pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 2.204.567 zł. 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 w roku 2012 wyniesie 3,54 %.

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2012-2013 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.

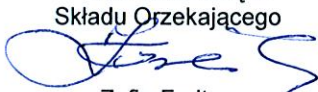
Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 oraz art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – 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 (2012 – 2018) 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

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.