

Uchwała Nr SO 0950/84/3/Ka/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 21 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: 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), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Wójta Gminy Trzcinica o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 751.548,91 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 29 sierpnia 2012 r. doręczonym tutejszej Izbie w dniu 31 sierpnia 2012 r. Wójt Gminy Trzcinica zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 751.548,91 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją wydatków majątkowych.

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 zmianach, według stanu na dzień 28 sierpnia 2012 r., ustalone zostały dochody w kwocie 16.509.301,56 zł, wydatki w kwocie 17.613.850,47 zł. Deficyt budżetu w kwocie 1.104.548,91 zł planuje sfinansować się przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek krajowych.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.406.262 zł, z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 1.429.423,91 zł oraz z tytułu wolnych środków (§ 950) w kwocie 1.616.164 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 3.347.301 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.141.768 zł, na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 2.199.801 zł oraz na pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 962) w kwocie 5.732 zł.

Uchwałą Nr XVIII/117/2012 z dnia 20 czerwca 2012r., zmienioną uchwałą Nr XX/125/2012 z dnia 28 sierpnia 2012r., Rada Gminy Trzcinica postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 751.548,91 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją wydatków majątkowych, takich jak:

- „Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią oraz wymiana sieci wodociągowej z AC na PCV z przyłączami wraz z odtworzeniem dróg w miejscowości Laski”;
 - „Kompleksowa modernizacja systemu zaopatrzenia w wodę w Gminie Trzcinica”.
- Spłata kredytu będzie następować z dochodów gminy w latach 2013-2025.

Zadłużenie Gminy Trzcinica wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2012 roku wyniosło 2.724.634 zł, co stanowiło 16,80% dochodów planowanych 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, a także dokonaniu spłat pożyczek i kredytów, dług Gminy na dzień 31.12.2012 r. wyniesie 5.326.658 zł (wartość nominalna), co stanowić będzie 32,26% 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.).

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowaną pożyczkę łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz udzielonymi poręczeniami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2012 - 2025 kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł wg WPF	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł wg tabeli spłat	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. według WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów według WPF (2/4)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów* (3/4)
1	2	3	4	5	6	7
2012	3.546.064	3.578.064	16.509.302	X	21,48%	21,67%
2013	2.488.571	2.452.313	13.968.064	X	17,82%	17,56%
2014	595.812	558.206	12.284.751	6,25%	4,85%	4,54%
2015	813.978	533.838	12.899.294	7,09%	6,31%	4,14%
2016	587.770	509.469	13.032.893	6,41%	4,51%	3,91%
2017	558.562	488.049	13.423.679	5,86%	4,16%	3,64%
2018	461.778	392.361	13.826.596	4,98%	3,34%	2,84%
2019	430.882	372.892	14.241.394	4,50%	3,03%	2,62%
2020	409.174	353.424	14.668.635	4,46%	2,79%	2,41%
2021	387.465	333.956	15.108.694	4,95%	2,56%	2,21%
2022	297.397	248.536	15.561.955	5,50%	1,91%	1,60%
2023	176.283	129.743	16.028.671	5,47%	1,10%	0,81%
2024	149.707	105.326	16.509.532	5,44%	0,91%	0,64%
2025	131.707	99.306	17.004.818	5,40%	0,77%	0,58%

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

W załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat kredytów i pożyczek w roku 2012 podana kwota planowanej spłaty zobowiązań wraz z odsetkami (kolumna 3) jest wyższa o 32.000 zł od określonej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Trzcinica na lata 2012-2028 oraz budżecie gminy na 2012 rok. Skład Orzekający ustalił, że rozbieżność wystąpiła w podanej w tabeli spłaty kwoty odsetek (236.495 zł), a planowanymi w budżecie wydatkami z tytułu odsetek (§ 8110 – 204.495 zł). Skład Orzekający zwraca uwagę, że przedkładane wraz z wnioskiem o wydanie opinii dokumenty winny być zgodne z uchwaloną przez Radę Gminy Trzcinica Wieloletnią Prognozą Finansową i uchwałą budżetową.

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 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 latach 2012-2013 planowana jest spłata pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, z tego w roku 2012 – 2.199.801 zł, w roku 2013 – 1.429.423,91 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 wyniesie: w roku 2012 – 8,35 %, w roku 2013 – 7,32 %.

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 i z art. 169 ust.3 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 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 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2012– 2025) 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 Trzcinica ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego


Zofia Freitag

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