

Uchwała Nr SO – 0950/81/3/Ka/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 20 czerwca 2011 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 Czołnik
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 Trzcinica o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.974.860 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 6 czerwca 2011 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 8 czerwca 2011 r., Wójt Gminy Trzcinica zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.974.860 zł.

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

Uchwalony budżet na 2011 r. po zmianach wg stanu na dzień 31 maja 2011 r. obejmuje dochody w kwocie 12.030.090,71 zł i wydatki w kwocie 17.406.211,71 zł. Deficyt budżetu w kwocie 5.376.121 zł planuje się sfinansować przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek krajowych oraz przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii oraz wolnymi środkami jako nadwyżką środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.417.260 zł z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 2.202.328, z tytułu wolnych środków (§ 950) w kwocie 1.258.428 zł oraz z tytułu spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 902) w kwocie 17.224 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 519.119 zł i zostały zaplanowane na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963 – 253.837 zł), na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992 – 256.120 zł) oraz na pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 962 - 9.162 zł).

Uchwałą Nr VII/40/2011 z dnia 19 kwietnia 2011r. Rada Gminy Trzcinica postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 1.974.860 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją wydatków majątkowych. Spłata przedmiotowego kredytu przewidywana jest w latach 2012-2027.

Zadłużenie Gminy Trzcinica wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2011 roku wyniosło 1.407.817,11 zł, co stanowiło 11,94 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 1.407.570 zł oraz z tytułu zobowiązań wymagalnych w kwocie 247,11 zł.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2011.-2027 kształtować się będzie w sposób następujący:

URZĄD GMINY
Trzcinica
ul. Jana Pawła II 47
tel. (0-62) 78-150-00, fax 78-150-01
now. koninski, woj. wielkopolskie
49-618-10-61-62, e-mail: biuro@trzcinica.pl
Zgodność kserokopii z oryginałem
stwierdzam
22.07.2011 r.
Trzcinica, dnia..... 2011 r.
z up. WÓJTA.
(podp.)
Romuald Trzepizur
Zastępca Wójta

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami 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.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów wg WPF z uwzględnieniem art. 169 ust. 3 sufp	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (3/4)*
1	2	3	4	5	6	7
2011	610.957	357.120	12.030.091	X	2,97%	2,97%
2012	3.590.387	1.388.059	14.377.771	X	9,68%	9,65%
2013	2.284.941	834.315	13.989.266	x	10,40%	5,96%
2014	286.605	286.605	12.284.751	7,62%	4,23%	2,33%
2015	275.537	275.537	12.653.294	7,55%	3,95%	2,18%
2016	264.468	264.468	13.032.893	5,92%	3,69%	2,03%
2017	253.400	253.400	13.423.679	4,64%	3,44%	1,89%
2018	242.332	242.332	13.826.596	4,66%	3,20%	1,75%
2019	231.263	231.263	14.241.394	4,82%	2,98%	1,62%
2020	220.195	220.195	14.668.635	4,97%	2,76%	1,50%
2021	209.126	209.126	15.108.694	5,11%	2,55%	1,38%
2022	198.058	198.058	15.561.955	5,24%	2,36%	1,27%
2023	132.950	132.950	16.028.671	5,37%	1,83%	0,83%
2024	107.584	107.584	16.509.532	5,59%	1,57%	0,65%
2025	101.564	101.564	17.004.818	5,80%	1,45%	0,60%
2026	95.544	95.544	17.514.962	6,00%	1,32%	0,55%
2027	53.869	53.869	18.040.411	6,08%	1,01%	0,30%

* uwzględniający dotychczas zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz opiniowany kredyt

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 latach 2011 - 2013 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 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.

Oznacza to, że spełniony jest wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 w związku z art. 169 ust. 3 i 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) określającej limit spłat

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.

Spełnione są zatem 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.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2011 – 2027) 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
Zofia Freitag

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

URZĄD GMINY
TRZCINICA
63-620 TRZCINICA
ul. Jana Pawła II 47
tel. (0-62) 78-150-00, fax 78-150-01
pow. kępiński, woj. wielkopolskie
NIEJADAMSKA 138 OKOŁICZNE OFICJALNIE
stwierdzam

Trzcinica, dnia 22.09.2011 r.
Z up. Wójtka

(po podpis)

Romuald Trzepizur
Zastępca Wójta