

Uchwała Nr SO-0950/22/8/Ko/2012

z dnia 10 maja 2012 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy 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 06 lipca 2009 roku, w składzie:

Przewodniczący: Leszek Maciejewski
Członkowie: Renata Konowalek
Józef Goździkiewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 Nr 55, poz. 577 ze zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 25 kwietnia 2012 roku przez Wójta Gminy Władysławów wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Władysławów kredytu** w wysokości **2.250.000 zł** wyraża

opinię pozytywną z uwagą.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 24 kwietnia 2012 roku, doręczonym w dniu 25 kwietnia 2012 roku, Wójt Gminy Władysławów wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty:

- **kredytu w kwocie 2.250.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu;**
- pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 w kwocie 1.398.121 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków dla mieszkańców gminy Władysławów”;
- pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 w kwocie 299.000 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa boiska sportowego w Russocicach oraz bieżni lekkoatletycznej we Władysławowie”;
- pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 w kwocie 413.038 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja systemu wodociągowego Gminy Władysławów”.

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

W uchwale budżetowej Nr 94/11 Rady Gminy Władysławów z dnia 30 grudnia 2011 roku, zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku do wysokości 4.360.159 zł.

W budżecie Gminy na 2012 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr 114/12 z dnia 20 kwietnia 2012 roku, Rada Gminy Władysławów zaplanowała dochody budżetu w wysokości 22.892.742 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 25.665.425 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 2.772.683 zł. W uchwale budżetowej zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 4.550.513 zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§903/ w wysokości 2.110.159 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 2.250.000 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217

ust. 2 pkt 6 ustawy /§950/ w wysokości 190.354 zł) oraz rozchody budżetu w łącznej kwocie 1.777.830 zł (w tym: rozchody z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżet Unii Europejskiej /§963/ w wysokości 743.830 zł oraz rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/ w wysokości 1.034.000 zł).

Z przedłożonych przez Gminę dokumentów, tj.:

- zestawienia kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Gminę, a pozostających do spłaty,
- prognozowanych dochodów na lata obejmujące okres spłaty kredytów i pożyczek,
- sprawozdania z wykonania budżetu za I kwartał 2012 roku

wynika, że na dzień wydania opinii zobowiązania Gminy Władysławów wynikające z zaciągniętych dotychczas kredytów i pożyczek, a także potencjalnych spłat zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji wynoszą wraz z należnymi odsetkami 9.429.496,89 zł. Zaciągnięcie przez Gminę opiniowanego kredytu w wysokości 2.250.000 zł oraz planowanych pożyczek w łącznej kwocie 2.110.159 zł zwiększy łączną kwotę zobowiązania wraz z odsetkami do wysokości 14.420.655,89 zł. Z przedłożonych dokumentów wynika, że Gmina planuje spłacać opiniowany kredyt w latach 2013-2021.

Wskaźnik procentowy liczony od łącznej kwoty przypadających do spłat w latach 2012 - 2013 rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji wraz z należnymi odsetkami w stosunku do prognozowanych dochodów w poszczególnych latach spłaty, po dokonaniu odliczeń na podstawie przepisów art. 169 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, tj. w związku z realizacją zadań określonych w umowach: Nr 00074-6921-UM1500157/09 z dnia 23 grudnia 2009 roku, Nr 00063-6930-UM1530081/10 z dnia 22 października 2010 roku oraz Nr 00091-6921-UM1500023/10 z dnia 08 grudnia 2011 roku o dofinansowanie zadań ze środków PROW ze zmianami, przedstawia się następująco:

7,42% w 2012 r., 5,72% w 2013 r..

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31.12.2011r. wyniosło 7.966.829,85 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 2.250.000 zł oraz planowanych pożyczek w łącznej kwocie 2.110.159 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 1.777.830 zł dług Gminy na dzień 31.12.2012r. wyniesie 10.549.158,85 zł (wartość nominalna), co stanowi 46,08% planowanych dochodów budżetu gminy na 2012 rok, zatem zostanie spełniony wymóg z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych. Po dokonaniu natomiast odliczeń na podstawie przepisów art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, tzn. po odliczeniu kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umowami: Nr 00074-6921-UM1500157/09 z dnia 23 grudnia 2009 roku, Nr 00063-6930-UM1530081/10 z dnia 22 października 2010 roku oraz Nr 00091-6921-UM1500023/10 z dnia 08 grudnia 2011 roku o dofinansowanie zadań ze środków PROW ze zmianami, dług Gminy na dzień 31.12.2012r. wyniesie 8.438.999,85 zł (wartość nominalna), co stanowi 36,86% planowanych dochodów budżetu gminy na 2012 rok.

Zobowiązania te nie przekroczą w poszczególnych latach (tj. w okresie od 2012 r. do 2013 r.) 15% planowanych dochodów budżetu Gminy, a prognozowany dług na koniec 2012 i 2013 roku nie przekroczy 60% planowanych dochodów w roku budżetowym, co spełnia wymogi art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 57, poz. 1241).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów zawierających niezbędne dane, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2014 - 2021 przedstawiać się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.	2019r.	2020r.	2021
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań gminy w poszczególnych latach wg art. 243 ustawy u.f.p.	0,0589	0,0834	0,0994	0,0861	0,0779	0,0890	0,1061	0,1228
Prognozowany wskaźnik spłaty zobowiązań wyliczony na podstawie załączonych do wniosku materiałów	0,0585	0,0569	0,0539	0,0498	0,0460	0,0423	0,0228	0,0041

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2012-2021) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz dochodów ze sprzedaży majątku, oraz planowanych wydatków bieżących, a w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy. Wykonanie zaplanowanych dochodów ze sprzedaży majątku na rok 2011 w wysokości 200.000 zł wyniosło 36.470,73 zł. W latach 2012, 2013, 2014 Gmina planuje dochody ze sprzedaży majątku w wysokości odpowiednio 500.000 zł, 2.000.000 zł i 1.500.000 zł. Z uwagi na powyższe Skład Orzekający wyraża uwagę.

Zachowane zostaną wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych określających limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że przy zaciąganiu zobowiązań należy przy uchwalaniu i wykonywaniu budżetu lat następnych przestrzegać w okresie do dnia 31 grudnia 2013 roku norm wynikających z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, a w okresie od dnia 01 stycznia 2014 roku norm wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Pouczenie: Zgodnie z przepisem art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych /Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm./ od powyższej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia.



Przewodniczący
Składu Orzekającego
Leszek Maciejewski
Leszek Maciejewski