

Uchwała Nr SO 0950/95/3/Ka/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 15 października 2012 roku

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 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 Burmistrza Gminy i Miasta Raszków o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.100.000 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 10 października 2012 r. doręczonym tutejszej Izbie w dniu 11 października 2012 r. Burmistrz Gminy i Miasta Raszków zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.100.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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 25 września 2012 r. ustalone zostały dochody w kwocie 31.518.541 zł, wydatki w kwocie 32.746.060 zł. Deficyt budżetu w kwocie 1.227.519 zł planuje sfinansować się przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wolnymi środkami.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.400.000 zł oraz z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 630.087 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.802.568 zł z przeznaczeniem: na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 632.400 zł oraz na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 1.170.168 zł.

Zadłużenie Gminy i Miasta Raszków wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2012 roku wyniosło 5.057.200 zł, co stanowiło 16,21 % 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 i Miasta na dzień 31.12.2012 r. wyniesie 7.116.000 zł (wartość nominalna), co stanowi 22,58 % 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 2005r. 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 wynika, że spłatę kredytu zaplanowano w latach 2012 – 2021. Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz udzielonymi poręczeniami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2012 - 2021 kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł	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 (stan na dzień 29.08.2012)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów według WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	5	6	7
2012	2.063.568	31.518.541	X	7,27%	6,55%
2013	1.111.400	30.263.909	X	3,69%	3,67%
2014	1.300.600	30.476.832	5,15%	4,31%	4,27%
2015	1.450.000	30.007.578	7,95%	4,93%	4,83%
2016	1.430.000	30.756.592	8,18%	4,73%	4,65%
2017	1.410.000	31.524.332	6,91%	4,50%	4,47%
2018	606.000	32.279.788	5,29%	1,88%	1,88%
2019	510.000	33.053.375	5,39%	1,59%	1,54%
2020	480.000	33.845.528	5,81%	1,46%	1,42%
2021	155.000	34.656.693	6,10%	1,34%	0,45%

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 2012 roku planowana jest spłata pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, w kwocie 1.170.168,00 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 – 3,56 %.

Odnosząc się do wskaźników ustawowych wynikających z art. 169 ust. 1 (wskaźnik spłaty zobowiązań) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (które to przepisy

mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) stwierdzić należy, że wskaźnik ten w latach 2012-2013, nie powinien zostać przekroczony.

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 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 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– 2021) 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 i Miasto Raszków 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.