

Uchwała Nr SO - 0950/144/1/Ka/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 14 listopada 2011 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 Kowalska
Członkowie: Zbigniew Czołnik
 Zofia Freitag

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 Godziesze Wielkie z dnia 7 listopada 2011 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.000.000 zł wraz z tabelą kredytową przedstawiającą zadłużenie zgodnie z przepisami wynikającymi z art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z 30 czerwca 2005 r. i art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r., wyraża:

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 7 listopada 2011 r. doręczonym tutejszej Izbie w dniu 8 listopada 2011 r. Wójt Gminy Godziesze Wielkie zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 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 2011 r. po zmianach według stanu na dzień 28 października 2011 r. ustalone zostały dochody w kwocie 21.976.725,49 zł, wydatki w kwocie 25.443.140,49 zł. Deficyt budżetu w kwocie 3.466.415 zł planuje się sfinansować przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przychody zaplanowano ogółem w wysokości 3.785.000 zł (§ 952), rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 318.585 zł (§ 992).

Uchwałą Nr XIV/68/2011 z dnia 7 listopada 2011 r. Rada Gminy postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy na inwestycje realizowane w 2011 roku.

Zadłużenie Gminy Godziesze Wielkie wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 września 2011 roku wyniosło 2.775.000 zł, co stanowiło 12,67 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek.

Z przedłożonej tabeli kredytowej wynika, że spłata rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i poręczeniami 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 27.08.2009 r.	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009 r. wg WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów według WPF	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5	6	7
2011	358.000	21.892.797,49	X	X	2,24%	1,64%
2012	597.000	20.551.000,00	X	X	3,58%	2,90%
2013	632.000	20.600.000,00	X	X	3,53%	3,07%
2014	614.000	20.400.000,00	12,89%	12,78%	3,41%	3,01%
2015	588.000	20.400.000,00	14,46%	13,56%	3,32%	2,88%
2016	485.000	20.000.000,00	14,39%	13,28%	3,23%	2,43%
2017	527.000	20.000.000,00	13,25%	12,84%	3,07%	2,64%

2018	563.800	20.000.000,00	12,53%	11,99%	2,88%	2,82%
2019	501.153	20.000.000,00	12,32%	11,91%	2,68%	2,51%
2020	0	20.000.000,00	12,51%	12,24%	1,66%	1,65%

- uwzględniający dotychczas zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz opiniowany kredyt

Z porównania danych przedstawionych w tabeli kredytowej z danymi z Wieloletniej Prognozy Finansowej (Uchwała Nr IV/11/10 Rady Gminy Godziesze Wielkie z dnia 22.12.2010 r.) wynika, że w latach 2014 – 2020 występują niezgodności w zakresie średniej arytmetycznej z ostatnich trzech lat, jednakże nie ma to wpływu spełnienie warunki wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r.

Skład Orzekający zaleca, by wieloletnią prognozę finansową gminy zaktualizować o wielkości wynikające z uchwały budżetowej na 2011 rok.

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).

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 i poręczeniami 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 oraz 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) określających limity spłat i zadłużenia.

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 – 2020) 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 Godziesze Wielkie ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Zofia Kowalska
Zofia Kowalska

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