

Uchwała nr SO – 0950/121/4/Ka/10
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 1 grudnia 2010 r.

w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 6 lipca 2009 r. ze zm. w składzie:

Przewodnicząca: Teresa Marczak

Członkowie: Zofia Freitag

Zofia Kowalska

działając na podstawie art. 13 ust. 1 i art. 19 ust. 1 i 2 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 przez Wójta Gminy Jaraczewo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) wyraża opinię **pozytywną**.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 29 października 2010 r. doręczonym dnia 2 listopada 2010 r., Wójt Gminy Jaraczewo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 700.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2010 r. Po przeprowadzeniu postępowania wyjaśniającego, pismem nr fb-3364/24/2010 z dnia 25 listopada 2010 r. doręczonym tutejszej Izby w dniu 26 listopada 2010 r. wraz z kserokopiami zawartych umów pożyczkowych oraz na podstawie posiadanych w tut. Izbie dokumentów (uchwały budżetowej na 2010 roku , uchwał o zaciągnięciu kredytów /pożyczek , sprawozdań) Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Jaraczewo na 2010 r. uchwalonym uchwałą Nr XXXIII/170/09 po zmianach wg stanu na dzień 10 listopada 2010 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 21.703.318 zł, wydatki w wysokości 26.879.372 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 9.135.255 zł. Deficyt budżetowy wynosi 5.176.054 zł. i pokryty ma być zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej przychodami z tytułu kredytów i pożyczek, nadwyżki z lat ubiegłych oraz wolnych środków.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej kwocie 5.743.780 zł. Na przychody składają się: przychody ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 442.726 zł, przychody z tytułu pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.463.400 zł, przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.187.500 zł, przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych w kwocie 200.290 zł, nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 2.449.864 zł. Rozchody budżetu ustalono w kwocie 567.726 zł, z tego pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 442.726 zł i spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 125.000 zł.

Uchwałą Nr XLII/220/2010 z dnia 27 października 2010 r. Rada Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w kwocie 700.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2010 r. Spłata wnioskowanego kredytu jak wynika z przedstawionej prognozy spłat dokonywana będzie w latach 2011-2014 , z tego w 2011 roku w kwocie 100.000 zł, w latach 2012-2014 po 200.000 zł w każdym roku.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za III kwartał 2010 r. ustalił, że zobowiązania Gminy z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 30 września 2010 r. wynosiły 1.363.669,09 zł, co stanowiło 6 % planowanych w tym okresie dochodów budżetowych. Wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 412.000 zł.

Z załączonej do wniosku tabeli kredytowej wynika, że na lata 2010-2014 planuje się oprócz opiniowanego kredytu w kwocie 700.000 zł również spłatę pozostałych zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie ogółem 5.334.304 zł. Na podstawie pisma wyjaśniającego Wójta Gminy nr fb-3364/24/2010 z dnia 25 listopada 2010 r. ustalono, że na kwotę powyższą składają się następujące zobowiązania: zadłużenie z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na termomodernizację budynków w Rusku i Jaraczewie w kwocie 200.290 zł, pożyczka z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków pochodzących z UE pn. „Budowa kanalizacji w miejscowościach Jaraczewo i Wojciechowo” w kwocie 3.851.014 zł, pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 1.283.000 zł na zadanie pn. „Budowa kanalizacji w gminie Jaraczewo w miejscowościach Jaraczewo i Wojciechowo”. Pożyczka na wyprzedzające finansowanie zgodnie z załączoną do pisma umową będzie uruchamiana w transzach, w tym na 2010 rok przypadają trzy transze w łącznej kwocie 1.463.370 zł. Pożyczka z WFOŚiGW na

zadanie „Budowa kanalizacji w miejscowościach Jaraczewo i Wojciechowo” będzie również realizowana w transzach i na 2010 r. zaplanowana jest kwota 487.500 zł.

Skład Orzekający zauważa, iż w dacie podpisania umowy pożyczki z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (umowa pożyczki nr PROW 321.11.00668.30) z dnia 19 maja 2010 roku na wyprzedające finansowanie kosztów kwalifikowanych na realizację zadania pn. „Budowa kanalizacji w miejscowościach Jaraczewo i Wojciechowo” w kwocie 3.851.014 zł , w budżecie Gminy na 2010 rok w planie przychodów budżetu określona była pożyczka na wyprzedające finansowanie działań w wysokości 1.490.433 zł. Przy czym Wójt Gminy nie dysponował upoważnieniem Rady Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek udzielonym na podstawie art. 212 ust 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U Nr 157, poz. 1240) jak również Rada Gminy nie podjęła w tym zakresie odrębnej uchwały na podstawie art. 18 ust 2 pkt 9 lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. Nr 142, poz. 1591 ze zm.).

Z przedłożonej wraz z wnioskiem informacji o wielkości spłat zobowiązań wynika, że łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, w porównaniu do planowanych dochodów w latach 2010-2015 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 27.08.2009r.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2010	171.483	21.703.318	X	0,80 %
2011	3.103.751	21.937.771	X	14,15 %
2012	1.383.577	20.723.801	X	6,68 %
2013	711.759	20.158.044	X	3,53 %
2014	675.764	20.687.320	10,40 %	3,27 %

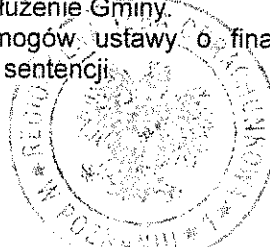
Na lata 2011-2012 zaplanowano spłatę pożyczki w kwocie 3.851.014 zł zaciągniętej w związku z realizacją zadań finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej, które na mocy art. 169 ust 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych podlegają wyłączeniu ograniczeniom wynikającym z art. 169 ust 1. W związku z czym wskaźniki spłat zadłużenia do dochodów będą niższe i kształtować się będą odpowiednio w roku 2011 – 1,46 %, w 2012 – 1,52 %. Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2010-2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami przez jednostkę nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy.

Skład Orzekający zauważa, że w powyższym zestawieniu spłat zobowiązań nie zostały ujęte zostały potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonego poręczenia w kwocie 412.000 zł. W związku z tym podane wyżej wskaźniki mogą być wyższe, zdaniem Składu Orzekającego nie powinny jednakże przekroczyć norm ustawowych.

Odnosząc się do wymogów wynikających, z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240), które obowiązywały będą od roku 2014 wskazać należy, iż relacje wynikające ze wskazanego przepisu powinny zostać zachowane (w przypadku realizacji budżetów na poziomie przewidywanym przez Wnioskodawcę w materiałach załączonych do ww. wniosku).

Skład Orzekający zauważa, iż powyższe warunki zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2010 – 2014) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Uwzględniając zachowanie wymogów ustawy o finansach publicznych i wskazując na powyższe Skład Orzekający orzekł, jak w sentencji.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Teresa Marczak

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.