

Uchwała nr SO – 0950/142/4/Ka/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 4 listopada 2011 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 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Jaraczewo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 3.000.000 zł (słownie: trzy miliony złotych)

wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tego kredytu

Uzasadnienie

Pismem z dnia z dnia 20 października 2011 r. doręczonym dnia 21 października 2011 r., Wójt Gminy Jaraczewo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000 zł, przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu (w tym części wydatków związanych z realizacją zadań inwestycyjnych, które zostały zaplanowane w wydatkach budżetu na 2011 r.) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Do wniosku zostały dołączone tabele kredytowe oraz opis dotyczący zadłużenia oraz spłaty długu. Na podstawie powyższych materiałów oraz posiadanych w tut. Izbie dokumentów (uchwały budżetowej na 2011 rok, uchwał o zaciągnięciu kredytów /pożyczek, sprawozdań, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2011-2018), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Jaraczewo na 2011 r. uchwalonym uchwałą Nr IV/17/2011 po zmianach wg stanu na dzień 6 października 2011 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 23.589.905 zł, wydatki w wysokości 29.286.755 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 11.186.975 zł. Deficyt budżetowy wynosi 5.696.850 zł i pokryty ma być zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej przychodami z tytułu kredytów i pożyczek oraz wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej kwocie 8.654.652 zł. Na przychody składają się: przychody z tytułu pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 4.013.403 zł (§ 903), przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 3.487.500 zł (§ 952), przychody z wolnych środków w kwocie 1.153.749 zł (§ 950). Rozchody budżetu ustalono w kwocie 2.957.802 zł, z tego spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.782.512 zł (§ 963) i spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 175.290 zł (§ 992).

Uchwałą Nr X/63/2011 z dnia 6 października 2011 r. Rada Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za III kwartał 2011 r. ustalił, że zobowiązania Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynosiły 5.071.908,27 zł, co stanowiło 21,40 % planowanych w tym okresie dochodów budżetowych.

Z załączonej do wniosku tabeli kredytowej wynika, że wnioskowany kredyt przewidziany jest do spłaty w latach 2013 – 2018 w kwotach po 500.000 zł na każdy rok budżetowy.

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 - 2018 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)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń
1	2	3	4	5	6
2011	3.108.751	23.589.905	X	13,18 %	1,38 %
2012	2.672.634	24.564.580	X	10,88 %	2,35 %
2013	1.456.500	20.008.322	X	7,28 %	7,28 %
2014	1.388.500	20.023.331	10,94 %	6,93 %	6,93 %
2015	1.122.500	20.574.186	13,34 %	5,46 %	5,46 %
2016	578.000	21.511.318	13,30 %	2,69 %	2,69 %
2017	548.000	22.246.139	13,40 %	2,46 %	2,46 %
2018	518.000	22.691.000	14,36 %	2,28 %	2,28 %

Natomiast w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Jaraczewo łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami przedstawia się jak w poniższej tabeli:

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)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń
1	2	3	4	5	6
2011	3.103.751	23.589.905	X	13,16 %	1,36 %
2012	4.619.631	24.564.580	X	18,81 %	4,08 %
2013	1.288.500	20.008.322	X	6,44 %	6,44 %
2014	1.350.500	20.023.331	10,93 %	6,74 %	6,74 %
2015	1.214.500	20.574.186	13,34 %	5,90 %	5,90 %
2016	1.557.500	21.511.318	13,30 %	7,24 %	7,24 %
2017	1.426.480	22.246.139	13,40 %	6,41 %	6,41 %
2018	1.421.639	22.691.000	14,36 %	6,27 %	6,27 %

Z porównania danych przedstawionych w tabeli kredytowej z Wieloletnią Prognozą Finansową wynika, że w latach 2011, 2013, 2014 wskaźnik spłaty zobowiązań do dochodów przewyższy wskaźnik przyjęty na te lata w Wieloletniej Prognozie Finansowej. Wynika to z tego, że, w latach tych zaplanowano wyższe odsetki niż przyjęte w WPF.

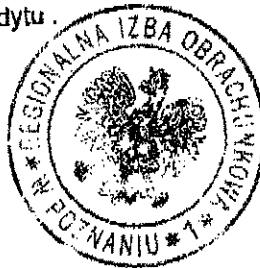
3

Z powyższych zestawień tabelarycznych oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo wynika, że w latach 2011-2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy. Wg przedstawionej WPF zadłużenie Gminy w latach 2011-2013 nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w tych latach.

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 tj. wskaźnik spłaty zadłużenia wraz z odsetkami do prognozowanych dochodów będzie niższy aniżeli średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Oznacza to, że spełnione zostaną wymogi wynikające z art. 169 oraz art. 170 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) oraz art. 243 ustawy określających limity spłat i zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Jaraczewo posiada możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Teresa Marczak

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