

7
24.12.13

Uchwała nr SO 0950/78/4/Ka/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 2 grudnia 2013 r.

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 31 stycznia 2013 r. w składzie:

Przewodnicząca: Teresa Marczak

Członkowie: Zofia Freitag

Zofia Kowalska

Wpł. 04. GRU. 2013

Nr 8265 Zet

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 2012 r. nr 1113), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Jaraczewo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.500.000 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2013-2022, **wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tego kredytu.**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 15 listopada 2013 r. doręczonym dnia 18 listopada 2013 r., Wójt Gminy Jaraczewo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.500.000 zł.

Zgodnie z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.) w przypadku ubiegania się przez jednostkę samorządu terytorialnego o kredyt lub pożyczkę na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, a także w przypadku zamiaru emisji przez jednostkę samorządu terytorialnego papierów wartościowych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, zarząd tej jednostki jest obowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Na podstawie dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz posiadanych w tut. Izbie dokumentów (uchwały budżetowej na 2013 rok, uchwał o zaciągnięciu kredytów /pożyczek, sprawozdań, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2013-2022), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Jaraczewo na 2013 r. uchwalonym uchwałą Nr XXIV/139/2012 po zmianach wg stanu na dzień 7 listopada 2013 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 23.507.235,86 zł, wydatki w wysokości 30.019.071,86 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 7.964.939 zł. Deficyt budżetowy wynosi 6.511.836 zł i zgodnie z postanowieniem § 4 uchwały budżetowej sfinansowany zostanie przychodami z tytułu kredytów i pożyczek oraz wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej kwocie 7.699.836 zł. Na przychody składają się: przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 5.057.500 zł (§ 952), przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 1.799.836 zł (§ 950) oraz przychody z pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 842.500 zł (§ 903). Rozchody budżetu ustalono w kwocie 1.188.000 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr XXXIII/207/2013 z dnia: 7 listopada 2013 r. Rada Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 2.500.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek. Spłata kredytu zgodnie z § 2 uchwały dokonywana będzie z podatków i opłat lokalnych oraz innych dochodów własnych.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za III kwartał 2013 r. ustalił, że zobowiązania Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynosiły 4.088.059,61 zł, co stanowiło 17,29 % planowanych w tym okresie dochodów budżetowych.

2

Z wniosku i dołączonej tabeli kredytowej wynika, że wnioskowany kredyt przewidziany jest do spłaty w latach 2015 – 2020 z tego w roku 2015 w kwocie 250.000 zł, w latach 2016-2019 po 400.000 zł na każdy rok budżetowy i w roku 2020 w kwocie 650.000 zł

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie i wnioskowany kredyt, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w latach obsługi i spłaty kredytu będzie kształtowała się 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. obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust. 3
1	2	3	4	5	6
2013	1.448.500,00	23.533.323,60	X	6,16 %	6,16 %
2014	2.668.474,05	22.742.677,00	7,58 %	11,73 %	6,78 %
2015	1.533.068,41	22.139.156,00	8,06 %	6,92 %	5,92 %
2016	1.162.219,80	22.692.635,00	9,09 %	5,12 %	5,12 %
2017	1.134.714,80	23.259.950,00	11,80 %	4,88 %	4,88 %
2018	1.091.249,10	23.841.448,00	12,26 %	4,58 %	4,58 %
2019	432.300,00	24.437.484,00	12,48 %	1,77 %	1,77 %
2020	659.000,00	25.048.420,00	12,55 %	2,63 %	2,63 %

Z uwagi na to, że w dniu 7 listopada 2013 r. Rada Gminy Jaraczewo uchwala Nr XXXIII/206/2013 zmienia Wieloletnią prognozę finansową, podane w powyższej tabeli wartości dochodów w roku 2013 różnią się od dochodów przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej wg stanu na dzień 7 listopada 2013 r. Powyższa wpływa na zmianę wysokości dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań w latach 2014-2016 (pogorszenie relacji). Jak ustalono na podstawie przedłożonego projektu WPF na lata 2014-2022 oraz projektu uchwały budżetowej na 2014 rok, przy założeniu przewidywanego wykonania budżetu za 2013 rok, w 2014 i 2015 roku dopuszczalny wskaźnik spłaty w tych latach kształtować będzie się na poziomie: 6,87 % i 7,41 % i będzie zbliżony do wskaźnika łącznej kwoty spłat wraz z odsetkami. Wymagać to będzie ze strony organu wykonawczego bieżącego monitorowania sytuacji finansowej Gminy i wprowadzania ewentualnej zmiany prognozowanych wielkości budżetowych. Uwaga ta zasadna wydaje się być w sytuacji planowanych w 2014 roku i kolejnych latach stosunkowo niskich kosztów odsetek w porównaniu do prognozowanego zadłużenia Gminy (przy planowanych kosztach odsetek, stopa oprocentowania od zaciągniętych zobowiązań kształtować będzie się na poziomie 2,9% w 2014 r i 2,54 % w 2015 r).

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 2009 r. – 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.

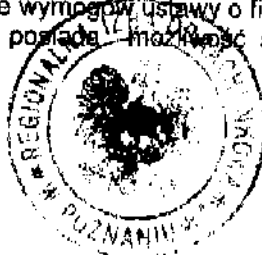
Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w roku 2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy. Zadłużenie Gminy w roku 2013 nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w roku 2013.

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 w roku 2014 powinny zostać zadłużone 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

3

powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem. Przy obliczaniu tej relacji zastosowano wyłączenie na podstawie art. 243 ust. 3 powyższej ustawy, zgodnie z którym ograniczenia określonego w art. 243. ust. 1 nie stosuje się do wykupów papierów wartościowych, spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, z wyłączeniem odsetek od tych zobowiązań. W roku 2014 planuje się spłatę pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z UE w kwocie 1.128.500 zł.

Uwzględniając zachowanie wymogów ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Jaraczewo posiada możliwość spłaty opiniowanego kredytu w kwocie 2.500.000 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Teresa Marczak

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