

**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

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.

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 %                                      | 6,92 %                                                                            |
| 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 uchwałą Nr XXXIII/206/2013 zmieniła 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. Powyższe 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 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. 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 1.126.500 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.