

Uchwała nr SO – 0950/71/4/Ka/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 20 października 2014 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. poz. 1113 ze zm.), 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 1.900.000 zł (słownie: jeden milion dziewięćset tysięcy złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2014-2022

wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tego kredytu

Uzasadnienie

Pismem z dnia 6 października 2014 r. doręczonym dnia 7 października 2014 r., Wójt Gminy Jaraczewo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie ogółem 1.900.000 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 2014 rok, uchwały o zaciągnięciu kredytu, sprawozdań, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2014-2022), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Jaraczewo na 2014 r. uchwalonym uchwałą Nr XXXV/219/2013 z dnia 27 grudnia 2013 r. po zmianach wg stanu na dzień 25 września 2014 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 25.156.984,75 zł, wydatki w wysokości 27.486.621,75 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 5.513.861 zł. Deficyt budżetowy wynosi 2.329.637 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 wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej kwocie 4.369.201,29 zł. Na przychody składają się: przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 2.241.000 zł (§ 952), przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 1.844.201,29 zł (§ 950) oraz przychody z pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 284.000 zł (§ 903). Rozchody budżetu ustalono w kwocie 2.039.564,29 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.266.717,05 zł oraz spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 772.847,24 zł.

Uchwałą Nr XLIV/256/2014 z dnia: 25 września 2014 r. Rada Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 1.900.000 zł.

Zauważyć należy, iż zarówno z przedmiotowego wniosku, jak i wyżej przytoczonej uchwały wynika, iż planowany do zaciągnięcia kredyt w wysokości 1.900.000 zł przeznaczony będzie w części na sfinansowanie deficytu budżetu, a w części na spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, podczas gdy z uchwały budżetowej na 2014 rok i Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że planowany do zaciągnięcia kredyt w kwocie 1.900.000 zł w całości przeznaczony zostanie na finansowanie deficytu budżetu.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za II kwartał 2014 r. ustalił, że zobowiązania Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynosiły 6.379.400,32 zł, co stanowiło 25,85 % planowanych w tym okresie dochodów budżetowych.

Z wniosku i dołączonej tabeli kredytowej wynika, że wnioskowana pożyczka przewidziana jest do spłaty w latach 2015 – 2022, z tego w roku 2015 w kwocie 50.000 zł, w latach 2016-2019 w kwocie 250.000 zł w

każdym roku budżetowym, w latach 2020 – 2021 w kwocie 320.000 zł w każdym roku budżetowym i w roku 2022 w kwocie 210.000 zł.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie i wnioskowaną pożyczkę, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w latach 2014 – 2022 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
2014	2.315.429,29	25.156.984,75	9,82 %	9,20 %	6,13 %
2015	1.569.883,22	22.977.343,00	8,66 %	6,83 %	6,83 %
2016	1.468.859,80	22.526.527,00	11,01 %	6,52 %	6,52 %
2017	1.441.354,80	23.089.442,00	11,34 %	6,24 %	6,24 %
2018	1.432.789,10	23.666.428,00	13,25 %	6,05 %	6,05 %
2019	860.080,00	24.257.840,00	11,97 %	3,55 %	3,55 %
2020	1.000.950,00	24.860.037,00	11,97 %	4,03 %	4,03 %
2021	332.280,00	25.485.389,00	11,96 %	1,30 %	1,30 %
2022	213.920,00	26.112.315,00	11,96 %	0,82 %	0,82 %

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2014 – 2022, łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami nie przekroczy wskaźnika maksymalnego spłat zobowiązań do dochodów, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przy obliczaniu tej relacji w roku 2014 zastosowano wyłączenie na podstawie art. 243 ust. 3 ustawy, zgodnie z którym ograniczenia określonego w art. 243. ust. 1 nie stosuje się do 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, wraz z należnymi odsetkami. W roku 2014 planuje się spłatę pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z UE w kwocie 772.847,24 zł.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 i ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.).

Mając powyższe na uwadze, Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Jaraczewo posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 1.900.000 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Teresa Marczak

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