

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 18 kwietnia 2011 roku

w sprawie: **wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu długoterminowego.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 06 lipca 2009 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Barbara Krawiec

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 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 zmianami) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Wójta Gminy Siedlec** w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Siedlec w wysokości **1.635.322 zł** na sfinansowanie **planowanego deficytu budżetu Gminy Siedlec w 2011 roku**

wyraża opinię **pozytywną** o możliwości spłaty tego kredytu długoterminowego.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Siedlec (przy piśmie Nr BF.I.3022.4.2011.MŻ z dnia 24 marca 2011 r. przysłanym do tut. Izby w dniu 25.03.2011 r.) wystąpił do tut. Izby z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.635.322 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Siedlec w 2011 roku.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy na 2011 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 37.337.494 zł i wydatki w wysokości 44.001.240 zł. Deficyt budżetu w kwocie 6.663.746 zł planuje się sfinansować przychodami z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym oraz sprzedaży papierów wartościowych.

W budżecie zaplanowano przychody w kwocie 6.962.797 zł, w tym przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.327.475 zł, z tytułu sprzedaży innych papierów wartościowych w kwocie 3.000.000 zł oraz z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.635.322 zł, a także rozchody w kwocie 299.051 zł na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu długoterminowego Rada Gminy Siedlec zdecydowała Uchwałą Nr VI/27/2011 z dnia 22 marca 2011 r.

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2010 r. Jednostka posiadała zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek (299.051 zł) oraz z wyemitowanych obligacji (13.000.000 zł) w kwocie 13.299.051 zł. Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki, a także planowane spłaty rat zaciągniętych zobowiązań ustalono, że dług na 31.12.2011 r. wyniesie 19.962.797 zł, co stanowi 53,47 % planowanych dochodów budżetu, po uwzględnieniu kwoty wyłączenia z art. 243 ust. 3 pkt 1 oraz art. 170 ust. 3 sufp kwota długu wyniesie 17.635.322 zł, co stanowi 47,24 %.

Według zestawienia Gminy wskaźnik spłaty zobowiązań (art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych) z tytułu kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami z uwzględnieniem potencjalnych spłat zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń, kształtował się będzie w latach 2011-2013 w następującej wysokości:

2011 r. – 5,16 %	2012 r. – 9,59 %	2013 r. – 4,64 %.
------------------	------------------	-------------------

Po uwzględnieniu wyłączeń z art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych spłaty zobowiązań wynikające z zaciągniętych uprzednio kredytów i pożyczek oraz zobowiązania wynikające z wyemitowania papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami, a także wnioskowanej pożyczki w odniesieniu do prognozowanych dochodów kształtować się będą w latach 2011-2013 w następującej wysokości:

2011 r. – 5,16 %	2012 r. – 3,19 %	2013 r. – 4,64 %.
------------------	------------------	-------------------

Ponadto Skład Orzekający dokonał analizy stanu zadłużenia Gminy. Ustalono, że w latach 2011–2013 dług Gminy, po uwzględnieniu wyłączeń z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, w stosunku do planowanych dochodów ogółem kształtował się będzie następująco:

2011 r. – 47,24 %	2012 r. – 48,55 %	2013 r. – 47,22 %
-------------------	-------------------	-------------------

Jednostka przedłożyła również informację dotyczącą wskaźników, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (który to przepis ma zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych jednostek samorządu terytorialnego na rok 2014 na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych).

Według wyliczenia na podstawie danych wykazanych w materiałach uzupełniających do wniosku, relacje wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty zaciągniętych I planowanych do zaciągnięcia zobowiązań kształtują się następująco:

Rok	Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody+odsetki)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 ustawy o.f.p.	Kwota spłaty zobowiązań wskazana przez Jednostkę w tabeli kredytowej
2014	9,37 %	5,20 %	3.560.600,00	1.863.400,00
2015	11,65 %	7,73 %	4.660.000,00	2.920.640,00
2016	13,87 %	6,31 %	5.825.400,00	2.650.000,00
2017	14,75 %	5,80 %	6.490.000,00	2.550.000,00
2018	14,81 %	5,33 %	6.812.600,00	2.450.000,00
2019	14,11 %	4,90 %	6.772.800,00	2.350.000,00
2020	13,50 %	4,50 %	6.750.000,00	2.250.000,00
2021	12,93 %	2,21 %	6.723.600,00	1.150.000,00
2022	12,41 %	0,28 %	6.713.810,00	150.000,00
2023	11,87 %	0,27 %	6.546.305,00	150.000,00
2024	10,82 %	0,27 %	6.075.430,00	150.000,00
2025	9,27 %	0,26 %	5.297.805,00	150.000,00
2026	7,32 %	5,37 %	4.254.384,00	3.120.000,00

Odnosząc się do wskaźników ustawowych wynikających z art. 169 ust. 1 (wskaźnik spłaty zobowiązań) i art. 170 ust. 1 (wskaźnik zadłużenia) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) stwierdzić należy, że wskaźniki te w latach 2010-2013, tj. w okresie ich obowiązywania w czasie spłaty wnioskowanej kredytu długoterminowego, nie powinny zostać przekroczone.

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 (w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym w przedłożonej prognozie spłaty).

Uwzględniając zachowanie wymogów powyższych uregulowań prawnych na tle planowanych dochodów budżetowych, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej orzekł jak w sentencji.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Zdzisław Drost

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.