

Uchwała Nr SO 0950/8/2/Ka/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 28 lutego 2011 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 900.000 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 6 lipca 2009 r. ze zm. w osobach:

Przewodniczący: Zbigniew Czołnik
Członkowie: Zofia Kowalska
 Zofia Freitag

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 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), po analizie przedłożonego wniosku Wójta Gminy Mycielin z dnia 28 stycznia 2011 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 900.000 zł doręzonego do tut. Izby w dniu 01.02.2011 r. oraz tabeli kredytowej przedstawiającej zadłużenie, doręczonej tut. Izbie dnia 11 lutego 2011 roku, oraz jej korekty doręczonej dnia 16 lutego 2011 roku, wyraża:

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 28 stycznia 2011 r. doręczonym do tut. Izby w dniu 01 lutego 2011 r. Wójt Gminy Mycielin zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 900.000 zł z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Mycielin i kanalizacji sanitarnej w miejscowości Korzeniew”. Wniosek ten następnie uzupełniono o doręczoną do tut. Izby w dniu 11 lutego 2011 r. tabelę kredytową przedstawiającą zadłużenie i jego spłaty. Tabela ta została skorygowana i doręczona do tut. Izby w dniu 16 lutego 2011 roku przy piśmie Wójta Gminy z dnia 11.02.2011 r., nr SF.3.3022/1/2011.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie na 2011 r. po zmianach według stanu na dzień 28 stycznia 2011 r. ustalone zostały dochody w kwocie 11.596.863 zł, wydatki w kwocie 17.163.743 zł. Deficyt budżetu w kwocie 5.566.880 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej Gminy Mycielin na 2011 rok planuje się sfinansować przychodami z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym oraz spłat pożyczki udzielonej na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Przychody zaplanowano w łącznej wysokości 5.726.880 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) stanowią kwotę 3.130.000 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) stanowią kwotę 2.210.000 zł, przychody ze spłaty pożyczki udzielonej na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 902) stanowią kwotę 284.880 zł oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) stanowią kwotę 102.000 zł.

Planowane rozchody budżetu w wysokości 160.000 zł są w całości przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr V/24/2011 z dnia 26 stycznia 2011 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu Rada Gminy postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w 2011 roku w wysokości 900.000 zł z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Mycielin i kanalizacji sanitarnej w miejscowości Korzeniew”. Z uchwały tej wynika, iż ww. kredyt będzie spłacany w 36 ratach kwartalnych począwszy od marca 2012 roku do grudnia 2020 roku.

Zadłużenie Gminy Mycielin wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosło 1.640.000 zł, co stanowiło 11,95 % dochodów wykonanych w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek. W budżecie na 2011 rok na ww. przedsięwzięcie zaplanowano w dziale 010, rozdział 01041 wydatki w łącznej kwocie 5.471.793 zł, z tego: w § 6050 – 1.031.793 zł, w § 6057 – 3.130.000 zł, w § 6059 – 1.310.000 zł

Z przedłożonej wraz z ww. wnioskiem tabeli kredytowej wynika, iż uwzględniając dotychczasowe jak i przewidywane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Mycielin na lata 2011 - 2020 zadłużenie - w tym wnioskowany kredyt - oraz poziom prognozowanych spłat, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2011 -2020 kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami i poręczeniami (w zł)	Planowane dochody (w zł)	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 17.08.2009 r.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3) (w %)
1	2	3	4	5
2011	346.821	11.596.863	X	2,99 %
2012	4.722.471	16.027.203	X	4,51 % ¹
2013	1.147.951	12.892.842	X	4,61 % ¹
2014	405.821	12.664.350	3,42 %	3,20 %
2015	412.521	13.010.228	4,65 %	3,17 %
2016	398.621	13.380.379	5,46 %	2,98 %
2017	384.821	13.749.093	5,83 %	2,80 %
2018	450.064	14.115.732	6,09 %	3,19 %
2019	362.300	14.466.737	6,40 %	2,50 %
2020	342.600	14.853.428	6,73 %	2,31 %

1 – wskaźnik uwzględnia wyłączenie z art.169 ust.3 ustawy z dnia 30.06.2005 r. o finansach publicznych

W latach 2012 – 2013 planowana jest spłata pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Przy ustalaniu wskaźnika spłat zobowiązań w latach 2012-2013 uwzględniono wyłączenia zgodnie z art.169 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, z tego: w roku 2012 w kwocie 4.000.000 zł, w roku 2013 w kwocie 554.030 zł.

Z powyższego wynika, iż w latach 2010 – 2013 spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust.1 i z art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 85 pkt.3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241).

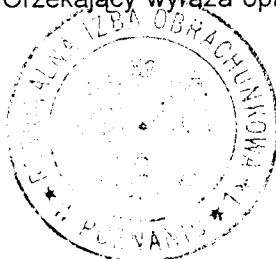
Zadłużenie Gminy w latach 2011-2013 spełnia wymogi wynikające z art. 170 ust.1 w związku z art.170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z dnia 30.06.2005 r., tj. nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w danych latach budżetowych. Wyłączenie z art.170 ust.3 ww. ustawy o finansach publicznych odnosi się do roku 2011 i 2012.

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.

Powyższe oznaczają, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 i ust.3 oraz art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), określające limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2011– 2020) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Mycielin ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodniczący
Składu Orzekającego

Zbigniew Czornik

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.