

Uchwała Nr SO- 0950/64/2/Ka /2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 06 czerwca 2011 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 2.100.677,44 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
 Teresa Marczak

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 przez Wójta Gminy Bralin wniosku z dnia 12 maja 2011 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.100.677,44 zł wyraża:

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 12 maja 2011 r., nr RF-B 3051.2011.4 doręczonym do tut. Izby w dniu 13 maja 2011 r. oraz pismem z dnia 16 maja 2011 r., nr RF-B 3051.2011.5 doręczonym do tut. Izby w dniu 17 maja 2011 r. Wójt Gminy Bralin zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2.100.677,44 zł w związku z realizacją zadań inwestycyjnych pn.:

- „Budowa i modernizacja dróg i ulic gminnych”. Wójt wyjaśnił, iż w ramach tego zadania realizowane będzie również zadanie pn. „Przebudowa ul. 3-go Maja i ul. Rynek w Bralinie”.
- „Rozbudowa Szkoły Podstawowej w Bralinie”
- „Zagospodarowanie terenów przyległych do Domów Ludowych w miejscowościach wiejskich na terenie Gminy Bralin”
- „Przebudowa Gminnego Boiska Sportowo-Rekreacyjnego”

Załącznikiem do ww. pisma z dnia 12 maja 2011 r. jest prognoza kwoty długu i jego spłat (tabela kredytowa).

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 wprowadzonych Uchwałą Nr VIII/37/2011 Rady Gminy Bralin z dnia 28 kwietnia 2011 roku ustalone zostały dochody w wysokości 17.241.121 zł oraz wydatki w kwocie 17.596.205,58 zł. Deficyt budżetu w kwocie 355.084,58 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej Gminy Bralin na 2011 rok planuje się sfinansować przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przychody zaplanowano w łącznej wysokości 3.731.448,03 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) stanowią kwotę 956.572,79 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) stanowią kwotę 2.329.575 zł oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) stanowią kwotę 445.300,24 zł.

Planowane rozchody budżetu w wysokości 3.376.363,45 zł są przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.009.760 zł oraz na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 2.366.603,45 zł.

Uchwałą Nr VIII/39/2011 z dnia 28 kwietnia 2011 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na zadania inwestycyjne Rada Gminy Bralin postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.100.677,44 zł w związku z realizacją zadań inwestycyjnych pn.: „Budowa i modernizacja dróg i ulic gminnych” w wysokości 1.000.000 zł, „Rozbudowa Szkoły Podstawowej w Bralinie” w wysokości 680.000 zł, „Zagospodarowanie terenów przyległych do Domów Ludowych w miejscowościach wiejskich na terenie Gminy Bralin” w wysokości 250.000 zł, „Przebudowa Gminnego Boiska Sportowo-Rekreacyjnego” w wysokości 170.677,44 zł. Z uchwały tej wynika, iż spłata ww. kredytu będzie następowała w latach 2012 – 2020 z dochodów własnych Gminy.

Zadłużenie Gminy Bralin wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2011 roku wyniosło 5.505.042,47 zł, co stanowiło 31,95 % planowanych na koniec I kwartału 2011 roku dochodów. Wielkość ta to zobowiązania z tytułu krótkoterminowych pożyczek i kredytów w kwocie 2.080.355,03 zł oraz długoterminowe zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 3.424.687,44 zł, co stanowiło 19,88 % planowanych na koniec I kwartału 2011 r. dochodów.

Z przedłożonej wraz z ww. wnioskiem tabeli kredytowej wynika, iż 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 (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.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2011	3.576.363,45	17.241.121	X	20,74 % ¹
2012	1.640.018	15.912.338	X	10,31 % ¹
2013	1.035.000	15.788.101	X	6,56 %
2014	838.000	16.152.701	7,93 %	5,19 %
2015	796.000	16.554.618	9,31 %	4,81 %
2016	685.000	16.963.741	9,72 %	4,04 %
2017	745.000	17.382.614	9,79 %	4,29 %
2018	355.000	17.850.545	9,36 %	1,99 %
2019	360.000	18.301.595	9,58 %	1,97 %
2020	300.252,44	18.796.427	9,92 %	1,60 %

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

Stosownie do przepisów art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – 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 spłat kwot wynikających z udzielanych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art.5 ust.3 oraz poręczeń i gwarancji udzielanych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków, o których mowa w art.5 ust.3 (art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30.06.2005 r. o finansach publicznych).

W latach 2011 - 2012 planowana jest spłata pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, z tego:

w roku 2011 w kwocie 2.366.603,45 zł, w roku 2012 w kwocie 591.018 zł. Zatem uwzględniając wyłączenie z art.169 ust.3 ustawy z dnia 30.06.2005 r. o finansach publicznych wskaźnik spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w odniesieniu do prognozowanych dochodów w poszczególnych latach wyniesie:

⇒ w roku 2011 – 7,02 %

⇒ w roku 2012 – 6,59 %

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2011-2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami po uwzględnieniu przepisów art. 169 ust. 3 wyżej wskazanej ustawy o finansach publicznych nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy. Zadłużenie Gminy w latach 2011-2013 nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w danych latach budżetowych.

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 oznacza, 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, iż Gmina Bralin ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2.100.677,44 zł.



Przewodniczący
Składu Orzekającego

Zbigniew Czornik

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