

**Uchwała Nr SO – 0950/39/3/Ka/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 4 lipca 2012 roku**  
**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.**

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:

Przewodnicząca:       Zofia Freitag  
Członkowie:            Zbigniew Czołnik  
                              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 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Pleszew o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 10.000.000 zł wyraża

**opinię pozytywną.**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 22 czerwca 2012 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 25 czerwca 2012 r., Burmistrz Miasta i Gminy Pleszew zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 10.000.000 zł z przeznaczeniem na realizację wydatków majątkowych.

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

W budżecie na 2012 r. po zmianach dokonanych przez Radę Miejską uchwałą Nr XX/239/2012 z dnia 21 czerwca 2012r. ustalone zostały dochody w kwocie 75.028.935 zł, wydatki w kwocie 81.674.032 zł. Deficyt budżetu w kwocie 6.645.097 zł planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu: zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 13.491.766 zł, z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 1.402.756 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 8.249.425 zł i zostały zaplanowane na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) oraz na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Spłata przedmiotowego kredytu przewidywana jest w latach 2013 – 2023. W budżecie na 2012 r. na wydatki majątkowe zaplanowano kwotę 15.634.778 zł.

Zadłużenie Miasta i Gminy Pleszew wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2012 roku wyniosło 31.222.678,87 zł, co stanowiło 40,81 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 31.222.498,87 zł i z tytułu wymagalnych zobowiązań w kwocie 180 zł.  
Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie roku 2012 zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 14.894.522 zł, a także dokonaniu spłat pożyczek i kredytów w kwocie 8.249.425 zł, dług Miasta i Gminy na dzień 31.12.2012 r. wyniesie 39.873.874 zł (wartość nominalna), co stanowić będzie 53,14 % planowanych dochodów budżetu na 2012 rok i jest zgodne z wartościami wskazanymi w wieloletniej prognozie finansowej. Spełniony zatem zostanie wymóg ustawowy art. 170 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 ze zm.).

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2012 - 2023 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
2012	9.925.888	75.028.935	X	13,23 %
2013	5.956.777	74.131.759	X	8,04 %
2014	3.980.704	74.504.467	5,57 %	5,34 %
2015	4.738.299	73.457.743	8,28 %	6,45 %
2016	5.388.409	74.043.900	10,69 %	7,28 %
2017	5.284.301	74.851.303	12,07 %	7,06 %
2018	5.077.857	76.186.914	12,65 %	6,66 %
2019	4.889.414	77.549.307	13,58 %	6,30 %
2020	5.387.189	78.896.575	14,59 %	6,83 %
2021	3.389.232	80.314.321	15,73 %	4,22 %
2022	1.294.716	81.760.664	16,72 %	1,58 %
2023	967.057	83.236.239	17,67 %	1,16 %

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.

Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej oraz poręczeń i gwarancji udzielanych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności Unii Europejskiej (art. 169 ust. 3).

W roku 2012 planowana jest spłata pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Wskaźnik spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w odniesieniu do prognozowanych dochodów w poszczególnych latach, po zastosowaniu wyłączeń o których mowa w art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych wyniesie w 2012 r. – 10,07 %.

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2012-2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami po uwzględnieniu przepisów art. 169 ust. 3 nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy. Zadłużenie Gminy w latach 2012-2013 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.

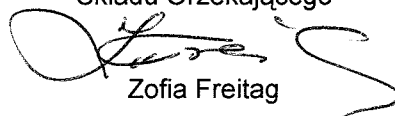
Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 w związku z art. 169 ust. 3 oraz art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) określających 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 ze zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2012 – 2023) 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 Miasto i Gmina Pleszew ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego



Zofia Freitag

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