

Uchwała Nr SO - 0950/101/3/Ka/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 29 lipca 2011 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
 Zofia Kowalska

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 13.688.000 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 28 czerwca 2011 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 29 czerwca 2011 r., Burmistrz Miasta i Gminy Pleszew zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na finansowanie wydatków majątkowych w wysokości 13.688.000 zł.

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

W budżecie na 2011 r. po zmianach ustalone zostały dochody w kwocie 70.949.213 zł, wydatki w kwocie 83.133.697 zł. Deficyt budżetu w kwocie 12.184.484 zł planuje się sfinansować przychodami z kredytów i pożyczek.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu: zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 13.688.000 zł, z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 1.897.903 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 1.295.343 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 4.696.762 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).

Uchwałą Nr VIII/87/2011 z dnia 21 czerwca 2011 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie wydatków majątkowych Rada Miejska w Pleszewie postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 13.688.000 zł na finansowanie wydatków majątkowych. Spłata przedmiotowego kredytu przewidywana jest w latach 2011 – 2021. W budżecie na 2011 r. na wydatki majątkowe zaplanowano kwotę 18.444.210 zł.

Zadłużenie Miasta i Gminy Pleszew wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2011 roku wyniosło 23.234.207,08 zł, co stanowiło 32,75 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z przedłożonej tabeli kredytowej wynika, że w latach 2011-2021 planuje się oprócz opiniowanego kredytu w kwocie 13.688.000 zł również spłatę pozostałych zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie ogółem 28.332.665 zł. Z analizy uchwał kredytowych oraz sprawozdań wynika, że na kwotę powyższą składa się zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 25.232.505,19 zł jakie wystąpiło na koniec 2010 r. zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z za IV kwartał 2010 r. oraz zadłużenie z tytułu pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej planowanych do zaciągnięcia w 2011 roku w kwocie 1.897.903 zł i w 2012 roku w kwocie 1.202.257 zł.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2011 -2021 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 | 6.080.075 | 70.949.213 | X | 8,57 % |
| 2012 | 9.837.058 | 72.319.170 | X | 13,60 % |
| 2013 | 5.506.503 | 68.621.146 | X | 8,02 % |
| 2014 | 4.764.929 | 70.030.235 | 7,84 % | 6,80 % |
| 2015 | 4.110.478 | 68.554.517 | 10,72 % | 6,00 % |
| 2016 | 3.958.157 | 69.379.642 | 11,98 % | 5,71 % |
| 2017 | 3.633.903 | 70.321.238 | 12,95 % | 5,17 % |
| 2018 | 3.466.159 | 71.282.092 | 13,49 % | 4,86 % |
| 2019 | 3.248.414 | 72.260.602 | 14,05 % | 4,50 % |
| 2020 | 3.827.460 | 73.214.675 | 14,66 % | 5,23 % |
| 2021 | 2.805.951 | 74.229.731 | 15,25 % | 3,78 % |

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 latach 2011 i 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 2011 r. – 8,16 %, w 2012 r. – 8,94 %.

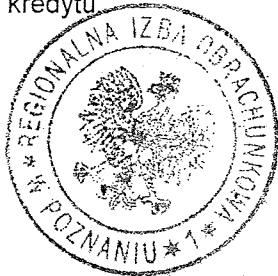
Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2011-2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami po uwzględnieniu przepisów art. 169 ust. 3 nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy. Zadłużenie Gminy w latach 2011-2013 po uwzględnieniu wyłączeń z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych 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 w związku z art. 170 ust. 3 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 (2011 – 2021) 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.