

Uchwała Nr SO – 0950/40/3/Ka/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 8 lipca 2013 roku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 r. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Freitag
Członkowie: Zbigniew Czolnik
 Teresa Marczak

działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2012 r., poz. 1113) 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 3.800.000 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 26 czerwca 2013 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 27 czerwca 2013 r., Burmistrz Miasta i Gminy Pleszew zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.800.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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

W budżecie na 2013 r. po zmianach dokonanych przez Radę Miejską uchwałą Nr XXVII/319/2013 z dnia 20 czerwca 2013 r. ustalone zostały dochody w kwocie 78.034.997,95 zł, wydatki w kwocie 78.434.997,95 zł. Deficyt budżetu w kwocie 400.000 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 4.284.600 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 3.884.600 zł i zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Zadłużenie Miasta i Gminy Pleszew wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2013 roku wyniosło 34.010.400 zł z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek i stanowiło 44,37 % planowanych dochodów w tym okresie.

Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie roku 2013 zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 4.284.600 zł, a także dokonaniu spłat pożyczek i kredytów w kwocie 3.884.600 zł, dług Miasta i Gminy na dzień 31.12.2013 r. wyniesie 35.602.800 zł (wartość nominalna), co stanowić będzie 45,62 % planowanych dochodów budżetu na 2013 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.).

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata kredytu przewidywana jest w latach 2013 – 2022. Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w latach 2013 -2022 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
2013	5.530.385	78.034.998	X	7,09 %
2014	3.937.475	77.687.344	8,89 %	5,07 %
2015	4.810.551	78.678.954	10,11 %	6,11 %
2016	5.470.992	79.765.114	10,55 %	6,86 %
2017	5.635.650	81.252.789	12,29 %	6,94 %
2018	5.463.628	81.152.789	13,82 %	6,73 %
2019	5.250.822	81.152.789	14,70 %	6,47 %
2020	5.785.594	81.052.789	15,41 %	7,14 %
2021	3.818.898	81.052.789	15,70 %	4,71 %
2022	1.732.851	81.052.789	16,03 %	2,14 %

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.

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w roku 2013 łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Miasta i Gminy. Zadłużenie Miasta i Gminy w roku 2013 nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki.

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 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 (2013 – 2022) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta i Gminy.

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



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Zofia Freitag
Zofia Freitag

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