

Uchwała Nr SO- 0950/125/3/Ka/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 22 września 2011 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty długoterminowego 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:

Przewodniczący: Zofia Freitag
Członkowie: Zofia Kowalska
 Zbigniew Czołnik

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 Kobyłina o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000 zł wyraża:

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 31 sierpnia 2011 r., doręczonym do tut. Izby w dniu 5 września 2011 r., Burmistrz Kobyłina zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2.000.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetowego.

Analizując zdolność Gminy Kobylin 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 31 sierpnia 2011 r. ustalone zostały dochody w kwocie 20.632.020 zł, wydatki w kwocie 23.985.625 zł. Deficyt budżetu w kwocie 3.353.605 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej gminy Kobylin na 2011 rok planuje się sfinansować przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.000.000 zł, nadwyżką z lat ubiegłych w wysokości 753.753 zł oraz przychodami z tytułu wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym, wynikających z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych w kwocie 599.852 zł. Przychody zaplanowano w łącznej wysokości 3.553.605 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.000.000 zł, przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych (§ 955) w kwocie 799.852 zł oraz nadwyżka z lat ubiegłych w kwocie 753.753 zł. Planowane rozchody budżetu w wysokości 200.000 zł są przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr X/42/11 z dnia 29 sierpnia 2011 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego Rada Miejska w Kobylinie postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 2.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetowego. Z uchwały tej wynika, iż spłata ww. kredytu nastąpi w okresie 14 lat z dochodów własnych gminy.

Zadłużenie Miasta i Gminy Kobylin wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2011 roku wyniosło 700.000 zł, co stanowiło 2,95 % planowanych dochodów. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz wnioskowany kredyt łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz udzielonym poręczeniem w stosunku do planowanych dochodów w latach 2011 -2025 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	270.000	20.632.020	X	1,31%
2012	633.657	20.762.304	X	3,05 %
2013	954.047	21.549.991	X	4,43 %

2014	1.036.977	22.187.257	4,71 %	4,67 %
2015	826.977	22.797.220	8,36 %	3,63 %
2016	807.977	23.364.650	7,92 %	3,46 %
2017	787.977	23.946.266	8,17 %	3,29 %
2018	775.977	24.492.422	8,35 %	3,17 %
2019	765.977	25.679.820	8,42 %	2,98 %
2020	757.977	26.321.815	9,16 %	2,88 %
2021	746.977	26.979.860	9,88 %	2,77 %
2022	737.977	27.654.357	10,66 %	2,67 %
2023	728.977	28.345.716	10,75 %	2,57 %
2024	597.877	29.054.359	10,84 %	2,06 %
2025	345.883	29.780.718	11,06 %	1,16 %

Z powyższego wynika, iż w latach 2011 – 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). 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 i udzielonymi poręczeniami nie przekroczy 15% prognozowanych dochodów budżetu gminy.

Zadłużenie Miasta i 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.

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– 2025) 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 Kobylin ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

[Signature]
Zofia Freitag

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