

---

**Uchwała Nr SO 0950/64/4/Ka/09**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 14 grudnia 2009 r.**  
**w sprawie 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. w składzie:

Przewodnicząca: Teresa Marczak  
Członkowie: Zofia Kowalska  
                  Zofia Freitag

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 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. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 2.726.650 zł przez Gminę Gizalki wyraża:

**opinię pozytywną**

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Gizalki pismem z dnia 18 listopada 2009r. (doręczonym w dniu 19.11.2009 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.726.650 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn: „Przebudowa drogi gminnej w m. Obory-Wronów”.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy na 2009 r., uchwalonym uchwałą Nr XIX/43/2009 z dnia 17 stycznia 2009 roku po dokonanych zmianach, wg stanu na dzień 28 października 2009 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 13.078.910,93 zł i wydatki w wysokości 13.626.560,93 zł. Deficyt budżetu stanowi 547.650 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytu. Planowane przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym wynoszą 1.338.450 zł, a rozchody z tytułu spłat pożyczek i kredytów – 790.800 zł.

Uchwałą Nr XXV/67/2009 z dnia 21 sierpnia 2009r. Rada Gminy Gizalki postanowiła o zaciągnięciu kredytu w kwocie 2.869.900 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn.: „Przebudowa drogi gminnej w m. Obory-Wronów”. Kredyt miał być realizowany w transzach z tego w roku 2009 – 506.800 zł, w roku 2010 – 2.363.100 zł. Z przedłożonego tutaj wniosku o wydanie opinii poinformowano, że kredyt w wysokości 2.869.900 zł nie będzie konieczny, stąd wystąpiono o zaopiniowanie kredytu w niższej kwocie tj. 2.726.650 zł. Zaznaczono, również, że uchwała Nr XXV/67/2009 zostanie zmieniona na najbliższej sesji Rady. Jak ustalił Skład Orzekający, różnica w kwocie 143.250 zł dotyczyć będzie niższej transzy przewidzianej na rok 2010 ( przychody z tytułu kredytów w projekcie budżetu na 2010 rok zaplanowano w wysokości 2.219.850 zł ). W budżecie na 2009 rok zaplanowano wydatki inwestycyjne na zadanie, na które przewidywane jest zaciągnięcie opiniowanego kredytu, w kwocie 551.100 zł, natomiast na 2010 rok zaplanowano kwotę 2.219.850 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za III kwartał 2009r. wynika, że zobowiązania Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 30.09.2009 r. wynosiły 3.782.150 zł, co stanowiło 29,07 % planowanych na 2009 rok dochodów. Wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 27.360 zł. W budżecie na 2009 r. zaplanowano wydatki z tytułu odsetek od krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 225.601 zł. Na ewentualne skutki udzielonych poręczeń w 2009 roku w budżecie Gminy przewidziana jest kwota 2.880 zł.

---

Z załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat w latach 2009 – 2014 i prognozy długu wynika, że łączna kwota długu gminy oraz przypadających spłat rat pożyczek i kredytów wraz z należnymi odsetkami i udzielonym poręczeniem w latach spłaty opiniowanego kredytu kształtować się będzie następująco:

| Rok  | Zadłużenie na koniec roku w zł | Planowane spłaty wraz z odsetkami i poręczeniem w zł | Planowane dochody w zł | % zadłużenia na koniec roku (2/4) | Spłaty (3/4) w % |
|------|--------------------------------|--|------------------------|-----------------------------------|------------------|
| 1    | 2                              | 3  | 4                      | 5                                 | 6                |
| 2009 | 4.900.475*                     | 1.033.325*   | 13.078.911             | 37,47                             | 7,90             |
| 2010 | 3.907.275*                     | 1.271.376*   | 12.287.806             | 29,19                             | 10,35            |
| 2011 | 2.774.775                      | 1.305.291  | 12.410.684             | 20,53                             | 10,52            |
| 2012 | 1.699.275                      | 1.187.236  | 12.534.790             | 13,56                             | 9,47             |
| 2013 | 981.935                        | 785.768  | 12.660.228             | 7,12                              | 6,21             |
| 2014 | 0                              | 1.001.184  | 12.786.830             | 0                                 | 7,83             |

\* W kolumnie „Zadłużenie na koniec 2009 roku ” według wyliczeń Składu Orzekającego winna być kwota 4.043.950 zł a nie jak podano 4.900.475 zł; w wyniku czego wskaźnik długu zmaleje tu do 30,91%,

\* W kolumnie „Zadłużenie na koniec 2010 roku ” według wyliczeń Składu Orzekającego winna być kwota 5.270.760 zł a nie jak podano 3.907.275 zł; w związku z tym wskaźnik długu wzrośnie do 42,89 %

\* W kolumnie „Planowane spłaty wraz z odsetkami i poręczeniem na 2009 rok” według wyliczeń Składu Orzekającego na podstawie uchwały budżetowej wynoszą 1.019.281,17 zł a nie jak podano 1.033.325 zł; wskaźnik spłaty stanowi wówczas 7,79 %,

Z przedstawionej do wniosku prognozy zobowiązań ( arkusz 1) wynika, że spłata kredytu w kwocie 2.726.650 zł przewidziana jest w latach 2010- 2014 z tego w roku 2010 w kwocie 1.363.325 zł , w latach 2011-2013 po 240.000 zł na rok budżetowy i w 2014 roku w kwocie 643.325 zł. Jednakże przewidziana do spłaty w 2010 roku rata kredytu w wysokości 1.363.325 zł nie została uwzględniona przez wnioskującego w powyższej tabeli. Również spłata w tej wysokości nie została przewidziana w projekcie budżetu na 2010 rok. Rozchody budżetu wg projektu stanowią kwotę 993.040 zł, odsetki od kredytów i pożyczek 278.176 zł, rezerwa na udzielone poręczenia 36.520zł, co daje łączną kwotę spłat 1.307.736 zł. Doliczając natomiast ratę wnioskowanego kredytu w wysokości 1.363.325 zł, to łączna kwota spłat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami i kwotą wynikającą z udzielonego poręczenia wyniesie 2.671.061 zł , co stanowić będzie 21,73% prognozowanych na 2010 rok dochodów budżetu. Powyższe stanowi naruszenie art. 169 ust 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych , zgodnie z którym 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 określonych w ust. 1 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 ustawy. Skład Orzekający pragnie zauważyć , iż z doręczonej do wniosku prognozy nie wynika, aby zdanie na które planuje zaciągnąć się przedmiotowy kredyt był realizowany z wykorzystaniem środków o których mowa w art. 5 ust 3 ustawy o finansach publicznych. Wiedzę tą można dopiero wyczytać z analizy projektu budżetu na 2010 rok ( str. 8

---

objaśnień ). Bowiem jak zapisano „ została przyznana pomoc z WRPO w wstępnej wysokości 50% wartości zadania, umowa zostanie podpisana w najbliższym czasie i do planu budżetu na 2010 r wprowadzi się odpowiednie wielkości”. Zdaniem Składu Orzekającego, powyższa informacja winna znaleźć się również w przedłożonym wniosku. Na dzień wydania opinii Skład Orzekający nie jest w posiadaniu informacji , czy umowa o dofinansowanie zadania pn: „Przebudowa drogi gminnej w m. Obory-Wronów ” ze środków budżetu Unii Europejskiej w ramach programu WRPO została już sfinalizowana. Zatem zdaniem opiniującego , przedmiotowy kredyt będzie możliwy do spłaty w przedstawionej przez Wójta prognozie, pod warunkiem otrzymania dotacji na finansowanie przedmiotowego zadania ze środków zagranicznych niepodlegających zwrotowi .

Skład Orzekający podnosi również, iż przedstawiona prognoza w zakresie spłat zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek jest mało czytelna. W załączonej do projektu budżetu tabeli dotyczącej prognozy spłat wykazano kolumnę w brzmieniu : „Stan kr.31.12” z której to treści nie można odczytać jakie wielkości zostały w niej przedstawione. Skład Orzekający podnosi, iż jedną z fundamentalnych zasad finansów publicznych jest zasada przejrzystości, a jej respektowanie przyczynia się do przestrzegania kolejnej zasady jaką jest jawność finansów publicznych.

Zgodnie z przedstawionymi danymi oraz wyliczeniem Składu Orzekającego ( przy uwzględnieniu dofinansowania z budżetu Unii Europejskiej ) łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów, pożyczek wraz z należnymi odsetkami i poręczeniem nie przekroczy 15 % planowanych dochodów budżetu Gminy, w latach spłaty opiniowanego kredytu, czym spełniony będzie wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Uwzględniając powyższe Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

  
Teresa Marczak

Pouczenie: Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.

---