

**Uchwała Nr SO - 0950/126/1/Ka/2011**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 30 września 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 Kowalska  
Członkowie: Zbigniew Czolnik  
Zofia Freitag

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 Wójta Gminy Przygodzice o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.589.097 zł wyraża

**opinię pozytywną**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 30 sierpnia 2011 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 31 sierpnia 2011 r., Wójt Gminy Przygodzice zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.589.097 zł.

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

Uchwalony budżet na 2011 r. po zmianach wg stanu na dzień 12 sierpnia 2011 r. obejmuje dochody w kwocie 28.757.583 zł i wydatki w kwocie 36.940.302 zł. Deficyt budżetu w kwocie 8.182.719 zł planuje się sfinansować przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 5.400.635 zł i z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 3.009.260 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 1.396.971 zł i zostały przeznaczone na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963 – 275.248 zł) oraz na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992 – 1.121.723 zł).

Uchwałą Nr IX/63/2011 z dnia 12 sierpnia 2011 r. Rada Gminy postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.589.097 zł na sfinansowanie wydatków majątkowych.

Spłata przedmiotowego kredytu przewidywana jest w latach 2012-2019. W budżecie na 2011 r. na zadania majątkowe, na które planuje się zaciągnąć powyższy kredyt przewidziano wydatki w kwocie ogółem 4.421.707 zł.

Zadłużenie Gminy Przygodzice wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2011 roku wyniosło 7.070.202,68 zł, co stanowiło 25,79 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat w latach 2011 - 2019 wynika, że łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów 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	1.691.284	28.757.583	X	5,88 %
2012	6.573.551	31.644.017	X	20,77 %
2013	2.868.783	30.821.028	X	9,31 %
2014	2.690.411	29.666.450	10,21%	9,07 %
2015	2.304.038	29.357.370	13,20%	7,85 %
2016	1.399.318	29.357.370	11,16%	4,77 %
2017	1.480.546	29.357.370	10,28%	5,04 %

2018	1.352.154	29.357.370	9,89%	4,61%
2019	1.280.513	29.357.370	10,05%	4,36%

Według wyliczeń Składu Orzekającego, na podstawie dokumentów tj. sprawozdań budżetowych, uchwały budżetowej, łączna kwota spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wykazana w kolumnie 2 w/w tabeli, została zawyżona o kwotę 361.464,97 zł.

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 2009r. – 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. – 4,92%, w 2012 r. – 10,10%.

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2010-2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami i poręczeniami 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.

Oznacza to, że spełniony jest wymóg wynikający 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.

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.

Spełnione są zatem wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 w związku z art. 169 ust. 3 oraz art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych. (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 – 2019) 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 Gmina Przygodzice ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*Zofia Kowalska*  
Zofia Kowalska

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