

Uchwała Nr SO-0950/32/9/Ln/2013

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 12 czerwca 2013 r.

w sprawie: **wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 07/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 r. w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Danuta Szczepańska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 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.) w odniesieniu do wniosku **Burmistrza Gostynia** z dnia 16 maja 2013 r. (wraz z korektą z dnia 21 maja 2013 roku) w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Gostyń w wysokości **6.792.055 zł** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2013 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów wyraża

- opinię **pozytywną** o możliwości spłaty tego kredytu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Gostynia pismem z dnia 16 maja 2013 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 6.792.055 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2013 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Gostyń na 2013 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 86.194.047 zł i wydatki w wysokości 90.026.929 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.832.882 zł i zostanie sfinansowany z przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.476.421 zł oraz z tytułu innych rozliczeń krajowych w kwocie 1.356.461 zł. W budżecie zaplanowane zostały rozchody w kwocie 4.315.634 zł z tytułu spłaty pożyczek i kredytów (§ 992) oraz przychody w kwocie 8.148.516 zł, w tym w kwocie 6.792.055 zł z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) oraz przychody z tytułu wolnych środków (§ 950) w kwocie 1.356.461 zł.

O zaciągnięciu kredytu długoterminowego Rada zdecydowała uchwałą Nr XXVII/416/13 z dnia 10 maja 2013 r., przeznaczając go na finansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. Kredyt spłacany będzie w latach 2014 – 2021.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2012 zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów wyniosło 23.620.313,00 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2013 roku kredyty i pożyczki długoterminowe oraz planowane spłaty zobowiązań szacowany dług na koniec 2013 r. wyniesie 26.096.734,00 zł. Kwota ta stanowi 30,28 % planowanych dochodów budżetu.

Według zestawienia Gminy przypadające do spłaty zobowiązania wynikające z zaciągniętych uprzednio kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, a także z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w odniesieniu do prognozowanych dochodów kształtować się będą w 2013 roku w następującej wysokości 7,48 %.

Jednostka przedłożyła informację dotyczącą wskaźników, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (który to przepis ma zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych jednostek samorządu terytorialnego na rok 2014 na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych).

Według wyliczenia na podstawie danych wykazanych w materiałach uzupełniających do wniosku, relacje wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych (z uwzględnieniem udzielonych przez Gminę poręczeń) kształtować się będą następująco:

Rok	Średnia arytmetyczna z 3 lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody+odsetki)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 ustawy o.f.p.	Kwota spłaty zobowiązań wskazana przez Jednostkę w tabeli kredytowej
2014	13,41	8,12	10.507.006,95	6.361.002,00
2015	11,40	6,98	9.254.520,00	5.666.723,00
2016	10,52	5,47	8.357.369,52	4.346.966,00
2017	10,91	6,40	8.806.384,64	5.162.322,00
2018	12,13	6,11	9.952.864,42	5.009.986,00
2019	12,76	4,41	10.641.225,86	3.676.755,00
2020	13,65	4,10	11.571.261,70	3.476.242,00
2021	14,42	1,47	12.427.380,95	1.264.613,00
2022	15,15	0,17	13.274.125,64	152.766,00
2023	15,87	0,13	14.137.965,34	113.823,00

Odnosząc się do wskaźników ustawowych wynikających z art. 169 ust. 1 (wskaźnik spłaty zobowiązań) i art. 170 ust. 1 (wskaźnik zadłużenia) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) stwierdzić należy, że wskaźniki te w 2013 roku, tj. w okresie ich obowiązywania w czasie spłaty zaciągniętych zobowiązań, nie powinny zostać przekroczone.

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 (w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym w danych uzupełniających).

Uwzględniając zachowania wymogów uregulowań prawnych Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej orzekł, że Gmina Gostyń posiada możliwość spłaty planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytu długoterminowego.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Zdzisław Drost

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.