

Uchwała Nr SO-0950/1/18/2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 24 stycznia 2012 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 11/2009 z dnia 6 lipca 2009 r. ze zm. w składzie:

Przewodnicząca: Barbara Krawiec

Członkowie: Karol Chyra

Leon Palecki

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 1 i 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. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krzykosy pożyczki w kwocie 293.420,49 zł wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Krzykosy pismem z dnia 12 stycznia 2012 r. (wpływ do tut. Izby 13 stycznia 2012 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie inwestycji realizowanych w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich w kwocie 293.420,49 zł.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił co następuje.

W budżecie Gminy Krzykosy na 2012 rok, po zmianach dokonanych uchwałą nr XV/108/2012 Rady Gminy Krzykosy z dnia 11 stycznia 2012 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 19.203.000,- zł i wydatki w wysokości 18.653.000,- zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano:

- przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 293.420,49 zł.
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 769.825,51 zł.

Rozchody zaplanowano w kwocie 1.613.246,- zł z przeznaczeniem na spłaty:

- krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 654.600,- zł.
- pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w kwocie 958.646,- zł.

Rada Gminy Krzykosy w dniu 11 stycznia 2012 roku podjęła uchwałę Nr XV/110/2012 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn. „Budowa sieci wodociągowej

z przyłączami w miejscowościach: Młodzikowice, Bronisław – Baba oraz sieci wodociągowej w miejscowościach Krzykosy – Solec, Pęczkowo – Murzynówko” realizowanej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007 – 2013 w wysokości 293.420,49 zł.

W planie wydatków inwestycyjnych budżetu na 2012 r. zaplanowano m.in.:

- w rozdziale 40002 – Dostarczanie wody, zadanie pn. „Budowa sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowościach: Młodzikowice, Bronisław – Baba oraz sieci wodociągowej w miejscowościach Krzykosy – Solec, Pęczkowo - Murzynówko” z wydatkami:
  - o § 6050 w wysokości 154.561,45 zł,
  - o § 6058 w wysokości 293.420,49 zł,
  - o § 6059 w wysokości 97.018,06 zł,

Skład Orzekający na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31.12.2010 r., budżetu na rok 2011 ustalił, że zobowiązania Gminy Krzykosy z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2011 r. wynoszą 4.164.671,81 zł.

Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie 2012 roku pożyczek i kredytów (krajowych i unijnych) w łącznej wysokości 1.063.246,- zł oraz dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek (krajowych i unijnych) w wysokości 1.613.246,- zł, dług Gminy na dzień 31.12.2012 r. wyniesie 3.614.671,81,- zł (wartość nominalna), co stanowi 18,82 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2012 rok.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym opracowanej przez Gminę prognozy kształtowania się dochodów budżetu w latach 2012-2018 wynika, że wskaźnik zadłużenia w kolejnych latach spłaty kredytów i pożyczek (uwzględniając dotychczasowe zadłużenie łącznie z wnioskowaną pożyczką w kwocie 293.420,49 zł) nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów, zatem spełniony zostanie wymóg ustawy 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).

Z ww. analizy wynika również, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, opiniowanej pożyczki w wysokości 293.420,49 zł wraz z odsetkami, w latach 2012-2013 w stosunku do planowanych dochodów kształtować się będzie następująco:

Rok 2012 – 9,39 %    Rok 2013 – 5,51 %.

Do wniosku Gmina przedłożyła „Tabelę dotyczącą symulacji wskaźników zadłużenia”, zawierającą wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Z przedstawionego materiału wynika, że w latach 2014 – 2018 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014	2015	2016	2017	2018
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. – obrazująca dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań gminy w poszczególnych latach	0,0237	0,0434	0,0467	0,0395	0,0315
Rzeczywisty wskaźnik spłaty zobowiązań gminy (rozchody + odsetki)	0,0185	0,0298	0,0162	0,0153	0,0114

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2012-2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy, a więc wymóg wynikający z art. 169 ust.1 ustawy o finansach publicznych, w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, zostanie spełniony.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Skład Orzekający ustalił, że w poszczególnych latach (począwszy od 2014 roku) powinna zostać zachowana relacja, o której mowa w tym przepisie (w przypadku osiągnięcia w następnych latach prognozowanych dochodów wynikających z przedłożonej przez Gminę symulacji oraz jeśli nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy).

W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, aby zostały zachowane wymogi w latach 2012 – 2013 z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych oraz w latach 2014 – 2018 z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

Barbara Krawiec

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