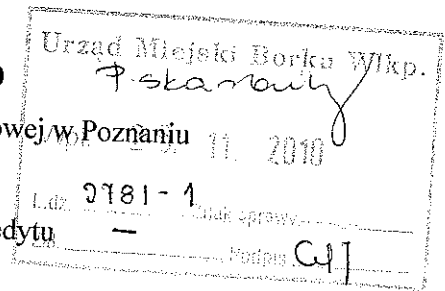


## Uchwała Nr SO-0950/128/18/2010

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 19 listopada 2010 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu



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:

Przewodniczący: Barbara Krawiec

Członkowie: Karol Chyra

Leon Pałeczki

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) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Borek Wlkp. kredytu w kwocie 900.000,- zł, wyraża

**opinię pozytywną**

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Borek Wlkp. pismem z dnia 25 października 2010 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 27 października 2010 r.) uzupełnionym w dniu 19 listopada 2010 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 900.000,- zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

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

W budżecie Miasta i Gminy Borek Wlkp. na 2010 rok, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLVII/352/2010 Rady Miejskiej Borku Wlkp. z dnia 21 października 2010 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 22.094.584,- zł i wydatki w wysokości 27.721.390,- zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów krajowych w kwocie 5.738.497,- zł (§ 952) oraz przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w kwocie 1.341.503,- (§ 903). W rozchodach zaplanowano spłaty krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 1.821.209,- zł (§ 992).

Rada Miasta i Gminy Borek w dniu 21 października 2010 r. podjęła uchwałę Nr XLVII/351/2010 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 900.000,- zł.

Zobowiązania gminy wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31.12.2009 r. wynosiły 3.952.152,57 zł z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie roku 2010 kredytów i pożyczek krajowych w kwocie 5.738.497,- zł (bez pożyczek na finansowanie zadań z udziałem środków pochodzących z budżetu UE)

oraz dokonaniu spłat rat krajowych kredytów i pożyczek w wysokości 1.821.209,- zł, dług Gminy na dzień 31.12.2010 r. wyniesie 7.869.440,57 zł (wartość nominalna), co stanowić będzie 35,62 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2010 rok, zatem spełniony zostanie wymóg ustawy art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. 249, poz. 2104), 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 analizy opracowanej przez Gminę, wynika że łączna kwota rat kredytów i pożyczek zaciągniętych oraz planowanej do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 900.000,- zł, wraz z odsetkami w stosunku do prognozy kształtowania się dochodów budżetu w latach 2010-2013 kształtować się będzie następująco:

| rok  | Ogółem spłaty  | Po wyłączeniu kredytów na finansowanie zadań z udziałem środków pochodzących z budżetu UE |
|------|----------------|---|
| 2010 | 9,21%          | 9,21%   |
| 2011 | <b>18,06 %</b> | <b>10,86 %</b>  |
| 2012 | 9,28%          | 7,49 %  |
| 2013 | 10,14 %        | 7,31%   |

W przedłożonej przez Gminę „Informacji dotyczącej symulacji wskaźników zadłużenia” zawierającej wskaźniki, 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), Jednostka ustaliła relację wynikającą z art.243 ustawy o finansach publicznych w latach 2014 – 2015:

| Wyszczególnienie  | 2014   | 2015   |
|---|--------|--------|
| Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. | 0,1854 | 0,1963 |
| Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki)   | 0,0625 | 0,0603 |

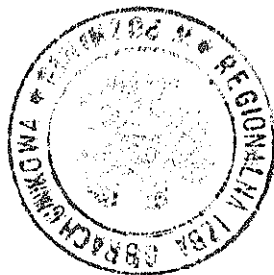
Biorąc powyższe pod uwagę oraz zważywszy na fakt, że kredytów i pożyczek zaciągniętych i przewidzianych do zaciągnięcia przez Gminę w związku z realizacją inwestycji współfinansowanych ze środków pochodzących z UE, zgodnie z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. i art. 243 ust. 3 pkt.1 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009r., nie wlicza się do limitu zadłużenia, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2010-2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy, o którym mowa w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, a który to przepis ma zastosowanie do wskazanych lat na podstawie art. 85 pkt. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241). Wobec

tego 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 Jednostkę 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), emisji obligacji Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji tak, aby zostały zachowane wymogi w latach 2010 – 2013 z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych oraz w latach 2014 – 2015 z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego



*Handwritten signature*

Barbara Krawiec

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