

Uchwała Nr SO-0950/20/18/2011

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 11 marca 2011 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu

Urząd Miejski Borku Wlkp.	
Wpł. 22.03.2011	
L.dz. ....	Znak sprawy: .....
Za: .....	Podpis: <u>Cy</u>

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 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 długoterminowego w kwocie 6.755.000,- zł, wyraża

**opinię pozytywną.**

#### Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Borek Wlkp. pismem z dnia 23 lutego 2011r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 24 lutego 2011 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 6.755.000,- zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na 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 2011 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 25.381.896,- zł i wydatki w wysokości 29.101.535,- zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów krajowych w kwocie 6.755.000,- zł (§ 952) oraz przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w kwocie 648.518,- zł (§903). W rozchodach zaplanowano spłaty krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 3.683.879,- zł (§ 992).

Rada Miejska Borku Wlkp. w dniu 20 stycznia 2011 r. podjęła uchwałę Nr IV/10/2011 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 6.755.000,- zł.

Zobowiązania gminy wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31.12.2010 r. wynosiły 8.971.017,72 zł z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych i krótkoterminowych. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie roku 2011 kredytów i pożyczek krajowych w kwocie 6.755.000,- zł oraz wpływie transzy pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków UE w wysokości 648.518,- zł , a także dokonaniu spłat rat krajowych

kredytów i pożyczek w wysokości 3.683.879,- zł, dług Gminy na dzień 31.12.2011 r. wyniesie 12.690.656,72 zł (wartość nominalna), co stanowić będzie 50 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2011 rok, a po dokonaniu wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp dług wyniesie 12.309.570,72 zł tj. 48,49 % planowanych dochodów. 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 spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych oraz planowanej do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 6.755.000,- zł i wpływie transzy pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków UE w 2011 roku w wysokości 648.518,- zł, w 2012 roku w wysokości 644.381,- zł wraz z odsetkami w stosunku do prognozy dochodów budżetu w latach 2011-2013 kształtować się będzie następująco:

rok	Ogółem spłaty	Po wyłączeniu kredytów na finansowanie zadań z udziałem środków pochodzących z budżetu UE
2011	16,38%	10,59%
2012	10,03%	8,37%
2013	11,26%	8,52%

W przedłożonej przez Gminę Wieloletniej Prognozy Finansowej 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 – 2020:

wyszczególnienie	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Maksymalny indywidualny limit spłat zobowiązań (średnia arytmetyczna z 3 lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art.243 u.f.p.)	0,098	0,146	0,1729	0,1827	0,1868	0,1777	0,1658
Prognozowany wskaźnik spłat zobowiązań-stan 03.2011r. (rozchody + odsetki)	0,0708	0,0767	0,0824	0,0671	0,0685	0,0655	0,0562

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. 169 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 2009 r., nie wlicza się do limitu spłat, 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. 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 (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), 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 wieloletniej prognozy finansowej 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 2011 – 2013 z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych oraz w latach 2014 – 2020 z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Krawiec'.

Barbara Krawiec

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