

**Uchwała Nr SO-0950/12/10/Ln/2013**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 22 marca 2013 roku**

w sprawie: **opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę**  
**Borek Wlkp.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 7/2013 z dnia 31 stycznia 2013 roku w składzie:

Przewodnicząca:       Małgorzata Okrent  
Członkowie:           Beata Rodewald-Łaszkowska  
                              Zdzisław Drost

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku 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 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.), w związku z wnioskiem Burmistrza Gminy Borek Wlkp. z dnia 22 lutego 2013 roku (wpływ w dniu 28.02.2013 roku), o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.130.000,00zł na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, wyraża:

**opinię pozytywną z uwagą**  
o możliwości spłaty tego kredytu

**UZASDNIENIE**

Oceniając zdolność Gminy Borek Wlkp. do wywiązania się z zobowiązań, Skład Orzekający poddał analizie budżet Jednostki na 2013 rok, uchwały w sprawie zaciągnięcia pożyczek, kredytu, sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2012 roku i stwierdził co następuje:

W budżecie Miasta i Gminy Borek Wlkp. na 2013 rok (wg stanu na dzień złożenia wniosku) ustalone zostały dochody w kwocie 25.961.677,00zł oraz wydatki w kwocie 24.807.419,00zł. Planowana nadwyżka budżetu wynosi 1.154.258,00zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano:

- przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 579.111,00zł (§903),
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.130.000,00zł (§952),

W rozchodach zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 2.863.369,00zł (§992).

Rada Miejska Borku Wlkp. w dniu 7 lutego 2013 roku podjęła uchwałę Nr XXVIII/166/2013, na podstawie której postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 1.130.000,00zł na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Zobowiązania Gminy wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2012 roku wynosiły z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych 13.224.176,06zł, w tym zobowiązania wynikające z zawartych umów w kwocie 46.075,00 zł.

Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2013 roku kredyty i pożyczki w łącznej kwocie 1.709.111,00zł oraz spłaty zobowiązań w łącznej kwocie 2.863.369,00zł, planowany dług na koniec 2013 roku wyniesie 12.089.918,06zł. Kwota ta stanowi 46,57% planowanych dochodów budżetu. W oparciu o Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy ustalono, że w 2013 roku szacowany dług miałby wynieść 12.183.832,00zł, co stanowiłoby 47,00% zakładanych dochodów.

Według zestawienia Gminy spłata zobowiązań wynikająca z kredytów i pożyczek wraz z odsetkami (w tym pożyczki w kwocie 250.000,00zł, opiniowanej w uchwale Nr SO-0950/7/10/Ln/2013 oraz opiniowanego kredytu w wysokości 1.130.000,00zł), w odniesieniu do prognozowanych dochodów, kształtować się będzie w 2013 roku na poziomie 13,24%. Biorąc jednak pod uwagę wyłączenia kredytów i pożyczek o których mowa w art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych wynosić będzie 8,44% planowanych dochodów.

Z przedłożonej do wniosku tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych wynika, że w latach 2014 – 2020 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
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	0,0775	0,1092	0,1391	0,1645	0,1736	0,1658	0,1504
Rzeczywisty wskaźnik spłaty zobowiązań gminy (rozchody + odsetki)	0,0869 0,0742*	0,0812	0,0806	0,0842	0,0876	0,0809	0,0557

\* Wskaźnik spłaty zobowiązań Gminy pomniejszony o wart. nomin. kredytów i pożyczek finansowanych z UE (rozchody ogółem + odsetki – rozchody UE) – zgodnie z art. 243 ust. 3 pkt 1

Odnosząc się do wskaźnika spłaty zobowiązań (15% dochodów) oraz wskaźnika zadłużenia (60% dochodów) Jednostki, o których mowa odpowiednio w art. 169 ust. 1 i art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych), stwierdzić należy, że wskaźniki te w roku 2013 nie powinny zostać przekroczone.

Odnosząc się z kolei do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, wskazać należy, że w

poszczególnych latach, począwszy od 2014 roku, powinna zostać zachowana relacja, o której mowa w tym przepisie.

Skład Orzekający czyni jednak uwagę, że pomimo zachowania w 2014 roku relacji wynikającej z art. 243 ufp, należy szczegółowo analizować realizację dochodów i wydatków budżetowych zarówno w roku 2013 jak i 2014, gdyż różnica pomiędzy maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem zadłużenia (7,75% przy założeniu możliwości wyłączeń z art. 5 ust. 1 pkt 2) a planowanym (7,42%), wynosi tylko 0,33 punktu procentowego. Wnioskowany kredyt nie jest zobowiązaniem zwrotnym, a jego spłata będzie następować z wpływów z dochodów własnych w latach 2017-2020. Odroczone termin spłaty rat kredytu może świadczyć o trudnościach w zachowaniu relacji wynikającej z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Uwzględniając, bowiem w tabeli kredytowej, spłaty rat wnioskowanego kredytu już od roku 2014 (symulacja), nastąpiłoby przekroczenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy. Podobnie byłoby w sytuacji nie pozyskania dochodów bieżących w zakładanej na 2014 rok wysokości. Zachodzi zatem potrzeba nieustannego monitorowania sytuacji finansowej Gminy.

Skład Orzekający przypomina również, że stosownie do treści art. 170 ust. 5 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych oraz art. 243 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, w przypadku gdy określone w umowie środki, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku oraz art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, nie zostaną przekazane lub po ich przekazaniu orzeczony zostanie ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może wyemitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek oraz udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia warunków, o których mowa w ust. 1 i 2 art. 170 (dot. zadłużenia) oraz w art. 169 ust. 1 i 2 (dot. spłaty zobowiązań) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, a także w ust. 1 art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Borek Wlkp. ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, w sytuacji zachowania wyżej wskazanych wymogów.

**Przewodnicząca  
Składu Orzekającego**

*M. Okrent*  
Małgorzata Okrent

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