

UCHWAŁA NR 80/SO-7/2010/ Ko
z dnia 21 lipca 2010 roku
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości pożyczki.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 06 lipca 2009 roku w składzie:

Przewodnicząca	Renata Konowalek
Członkowie	Zofia Ligocka
	Józef Goździkiewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 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 przedłożonego w dniu 21 lipca 2010 roku przez Wójta Gminy wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Grodziec** pożyczki w wysokości **3.727.000 zł** na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej wyraża :

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismami: z dnia 09 lipca 2010 roku (doręczonym w dniu 13 lipca 2010 roku) i z dnia 19 lipca 2010 roku (doręczonym w dniu 21 lipca 2010 roku), Wójt Gminy Grodziec wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty:

- **pożyczki w wysokości 3.727.000 zł na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW 2007-2013 inwestycji pn. „Rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Grodziec wraz z budową sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowościach: Stary Borowiec, Stare Grądy, Nowe Grądy i Aleksandrówek”,**
- kredytu w kwocie 400.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa drogi gminnej Królików – Biała Kolonia – Biała - Bystrzyca”.

Analizując zdolność Gminy do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia pożyczki Skład Orzekający ustalił co następuje :

W dniu 16 lipca 2010 roku Rada Gminy podjęła uchwałę Nr XXXVIII/213/2010 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa w wysokości 3.727.000 zł na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW 2007-2013 zadania pn. „Rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Grodziec wraz z budową sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowościach: Stary Borowiec, Stare Grądy, Nowe Grądy i Aleksandrówek”.

W budżecie Gminy na 2010 rok (po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXXVIII/214/2010 Rady Gminy Grodziec z dnia 16 lipca 2010 roku) zaplanowano dochody budżetu w wysokości 15.363.684,91 zł, wydatki budżetu w wysokości 20.390.194,91 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 6.126.960 zł, z tego wydatki na zadanie pod nazwą „Rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Grodziec wraz z budową sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowościach: Stary Borowiec, Stare Grądy, Nowe Grądy i Aleksandrówek” w wysokości 6.480.000 zł (w tym : § 6058 – 3.727.000 zł, § 6059 – 2.753.000 zł).

Planowany deficyt budżetu wynosi 5.026.510 zł. W budżecie zaplanowano przychody budżetu w łącznej kwocie 5.299.553zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z Unii Europejskiej /§903/ w wysokości 3.727.000 zł, przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 1.152.553 zł, przychody z tytułu wolnych środków /§ 955/ w wysokości 420.000 zł) i rozchody budżetu w wysokości 273.043 zł (rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek /992/).

Z przedłożonych przez Gminę dokumentów, tj.:

- zestawienia kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Gminę, a pozostających do spłaty,
- prognozowanych dochodów na lata obejmujące okres spłaty kredytów i pożyczek,

- sprawozdania z wykonania budżetu za I kwartał 2010 roku wynika, że na dzień wydania opinii zobowiązania Gminy Grodziec, wynikające z zaciągniętych dotychczas kredytów i pożyczek wynoszą z odsetkami 1.443.392 zł. Zaciągnięcie przez Gminę pożyczki w kwocie 3.727.000 zł oraz planowanego do zaciągnięcia w 2010 roku kredytu w kwocie 400.000 zł (opinia Składu Orzekającego z dnia 21.07.2010 r. - uchwała SO Nr 79/SO-7/2010/Ko) i pożyczki w kwocie 540.000 zł (opinia Składu Orzekającego z dnia 21.07.2010 r. - uchwała SO Nr 79/SO-7/2010/Ko) zwiększy łączną kwotę zobowiązania wraz z odsetkami do wysokości 6.271.828 zł. Wskaźnik procentowy liczony od łącznej kwoty przypadających do spłat w roku budżetowym rat pożyczek i kredytów wraz z odsetkami w stosunku do prognozowanych dochodów w poszczególnych latach przedstawia się następująco :

2,74 % w 2010 r., 27,28 % w 2011 r., 3,09 % w 2012 r.,
2,65 % w 2013 r., 1,82 % w 2014 r., 1,48 % w 2015 r.,
0,42 % w 2016 r., 0,41 % w 2017 r., 0,40 % w 2018 r.

Z nadesłanej przez Gminę kserokopii umowy wynika, że w dniu 16 grudnia 2009 roku Gmina Grodziec zawarła z Samorządem Województwa Wielkopolskiego umowę Nr 00089-6921-UM1500020/10 o przyznanie pomocy w kwocie łącznej 3.727.000 zł w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW na lata 2007- 2013” na realizację operacji pn. „Rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Grodziec wraz z budową sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowościach: Stary Borowiec, Stare Grądy, Nowe Grądy i Aleksandrówek”.

W związku z faktem, że została zawarta umowa z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, do przychodów z tytułu kredytów i pożyczek, stosuje się wyłączenia, o których mowa w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku.

Zatem łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do planowanych dochodów budżetu Gminy - po odjęciu kwot spłat pożyczki środkami unijnymi nie przekroczy 15 % potencjalnych spłat zobowiązań do planowanych dochodów budżetu Gminy (w 2011 roku –27,28 %, po odjęciu kwot spłat pożyczki środkami unijnymi - 3,27 % potencjalnych spłat zobowiązań do planowanych dochodów budżetu Gminy).

Prognozowany dług na koniec 2010 roku nie przekroczy 60 % planowanych dochodów w roku budżetowym.

Zobowiązania te nie przekroczą w poszczególnych latach (tj. w okresie od 2010 r. do 2018 r.) 15% planowanych dochodów budżetu Gminy, a prognozowany dług na koniec 2010 roku nie przekroczy 60% planowanych dochodów w roku budżetowym, co spełnia wymogi art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.

W związku z faktem, iż planowane do spłaty zobowiązania Gminy Grodziec wykraczają poza rok 2013, Skład Orzekający wskazuje, że od 1 stycznia 2014 roku po raz pierwszy będą miały zastosowanie przepisy art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którymi wskaźnik spłat zadłużenia w kolejnych latach będzie ustalany indywidualnie dla poszczególnych jednostek samorządu terytorialnego. Na podstawie załączonych do przedłożonego przez Wójta wniosku materiałów zawierających niezbędne dane, Skład Orzekający ustalił, że relacja ta w poszczególnych latach 2014- 2018 przedstawiać się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.
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	0,2167	0,1680	0,1697	0,1734	0,1800
Wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z załączonych do wniosku materiałów	0,0182	0,0148	0,0042	0,0040	0,0038

Z powyższego wynika, że w latach 2014 - 2018 rzeczywista spłata zobowiązań Gminy kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że przedstawione możliwości regulowania zobowiązań zostały określone przy założeniu, że w następnych latach zostaną osiągnięte prognozowane przez jednostkę dochody, a zadłużenie Gminy Grodziec nie wzrośnie w znaczący sposób.

Oznacza to, że zachowane zostaną wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, w związku z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych określających limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że przy zaciąganiu zobowiązań należy przy uchwalaniu i wykonywaniu budżetu lat następnych przestrzegać w okresie do dnia 31 grudnia 2013 roku norm wynikających z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, a w okresie od dnia 01 stycznia 2014 roku norm wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Pouczenie: Zgodnie z przepisem art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 07 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001r. Nr 55 poz. 577 ze zm.) od powyższej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Renata Konowalek
Renata Konowalek